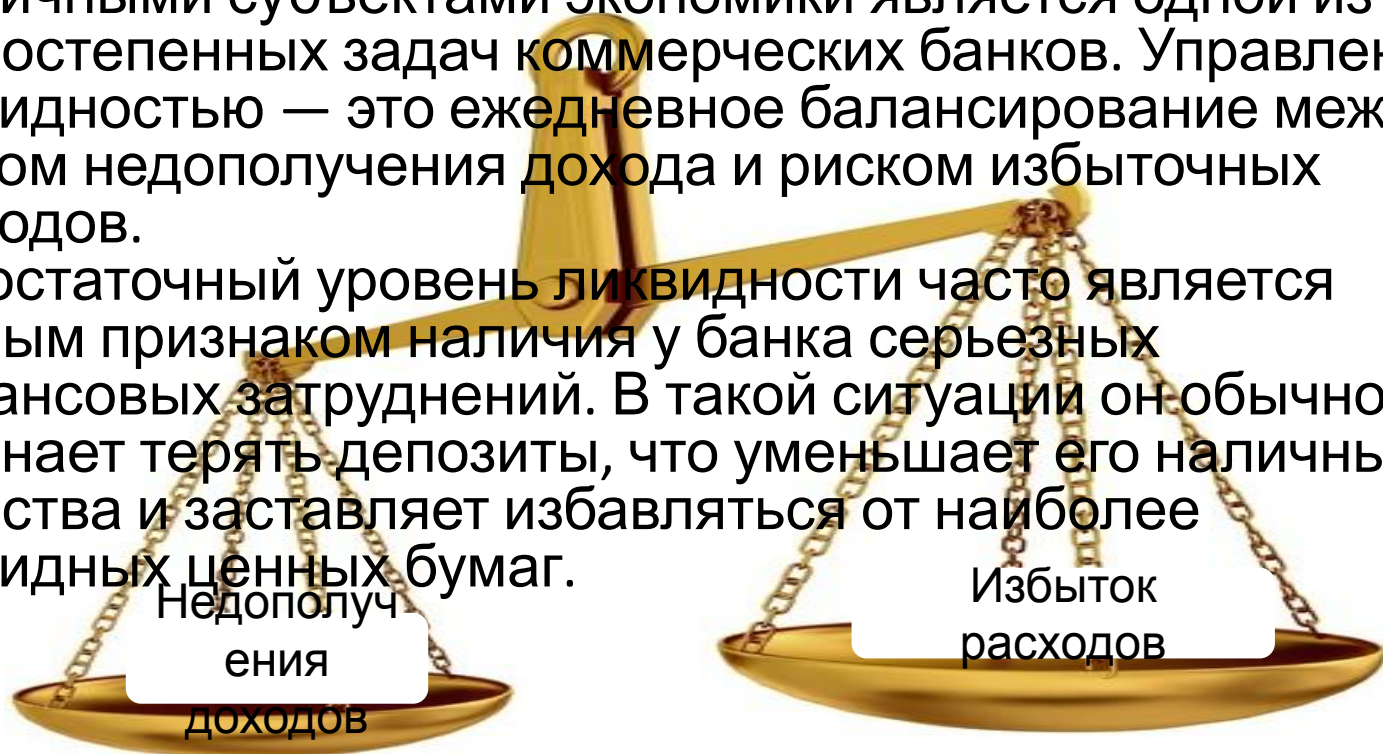


Одним из важнейших направлений в банковском менеджменте является управление ликвидностью коммерческих банков. Объясняется это прежде всего тем, что уровень банковской ликвидности напрямую влияет на устойчивость банковской системы. Осуществление расчетных функций, проведение платежей между различными субъектами экономики является одной из первостепенных задач коммерческих банков. Управление ликвидностью — это ежедневное балансирование между риском недополучения дохода и риском избыточных расходов.

Недостаточный уровень ликвидности часто является первым признаком наличия у банка серьезных финансовых затруднений. В такой ситуации он обычно начинает терять депозиты, что уменьшает его наличные средства и заставляет избавляться от наиболее ликвидных ценных бумаг.



Сущность проблем управления ликвидными средствами банков может быть представлена двумя краткими утверждениями.

Спрос на ликвидные средства банка редко бывает равен их предложению в какой-либо момент времени. Банк должен постоянно иметь дело с дефицитом ликвидных средств либо с их излишком.

Существует дилемма между ликвидностью и прибыльностью банка. Большая часть банковских ресурсов предназначена для удовлетворения спроса на ликвидные средства, меньшая часть — для достижения желаемой прибыльности банка (при неизменных прочих факторах).

Таким образом, обеспечение оптимального уровня ликвидности является постоянной проблемой в управлении банком и всегда направлено на увеличение его прибыльности. Управленческие решения относительно величины ликвидных средств не могут быть отделены от иных видов услуг и деятельности других подразделений банка.



Потребности банка в ликвидных средствах могут быть рассмотрены с точки зрения спроса и предложения. Для большинства банков наибольший спрос на ликвидные средства возникает по двум причинам:

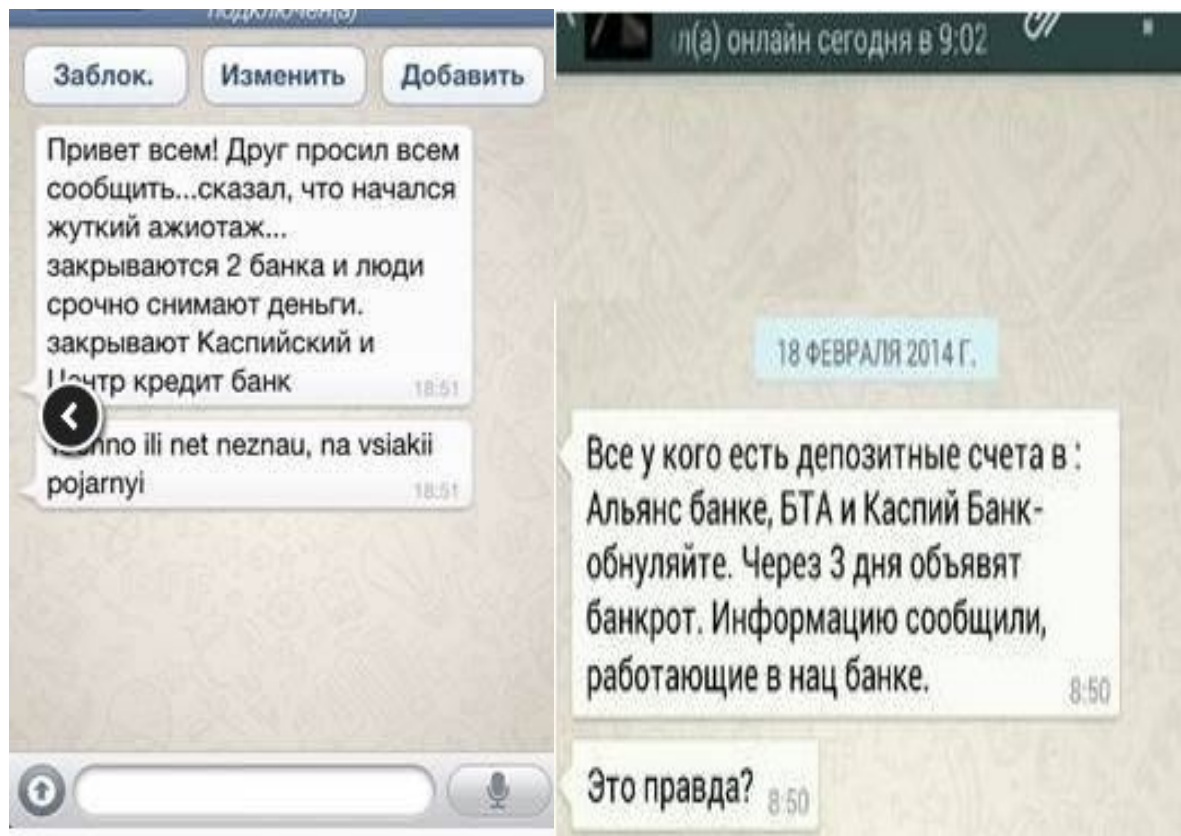
Из-за снятия клиентами денег со своих счетов



в связи с поступлением заявок на получение кредитов от клиентов, которые банк решает принять (это или заявки на получение новых кредитов, или возобновление истекающих договоров о ссудах, или предоставление средств по существующим кредитным линиям).



Ажиотаж в 17.02.2014



В частности, в таких сообщениях говорится о близком банкротстве трех банков: Банка ЦентрКредит, kaspi bank'a и Альянс банка.

После получения таких сообщении, вкладчики трех банков начали закрывать свои депозиты.

И особенный ажиотаж был замечен в отделениях kaspi bank'a.

Желающих снять своих денег достигло до 500 человек. И при таких раскладах Каспий банк сумел ликвидировать свои средства и удовлетворить спрос своих вкладчиков.

В 18 февраля 2014 года Каспий банк объявил награду за инициатора сообщений в размере 100 000 000 тенге.

Бухгалтерский баланс

АО «KASPI BANK»

По состоянию 01.04.14 года

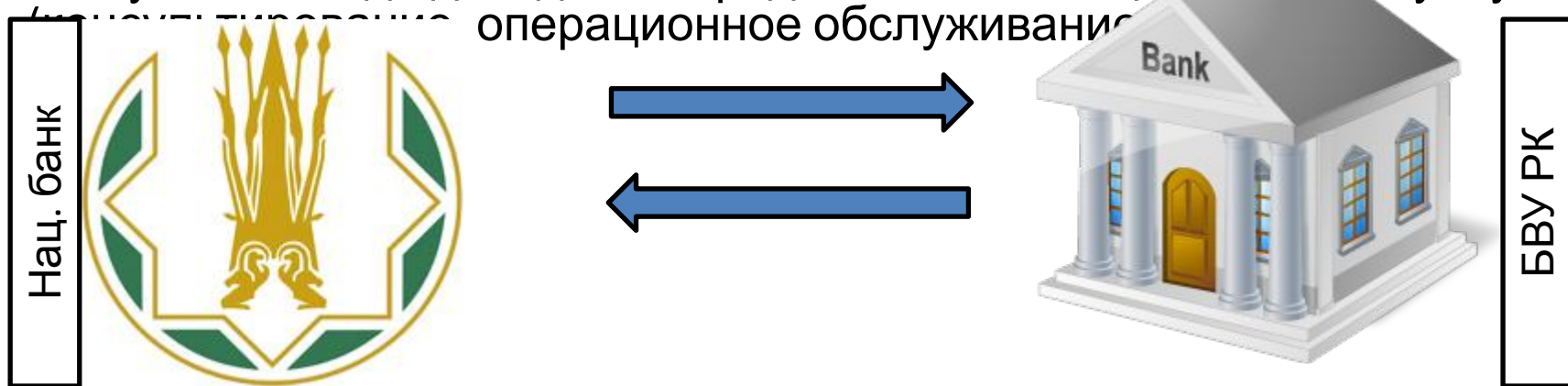
в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2014 г.	По состоянию на 01.01.2014 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	128,806,190	105,027,775
Обязательные резервы	8,069,743	9,388,194
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,859,711	69,420
Средства в банках	5,431,036	6,243,704
Ссуды, предоставленные клиентам	664,278,041	641,907,606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22,695,051	27,401,792
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,223,874	4,938,028
Основные средства и нематериальные активы	24,098,504	22,827,442
Требования по текущему налогу на прибыль	2,281,374	2,358,219
Прочие активы	7,439,377	3,820,548
ИТОГО АКТИВОВ	875,182,901	823,982,728
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	158,265,575	55,120,249
Средства клиентов	516,782,162	586,966,483
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	267,500	887,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	67,481,672	60,553,166
Резервы по условным обязательствам	-	-
Прочие обязательства	15,105,541	13,905,819
Субординированный долг	30,230,924	27,870,529
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	788,133,374	745,303,246
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	17,266,128	17,266,128
Эмиссионный доход	712,797	712,797
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(425,344)	(576,795)
Фонд переоценки основных средств	1,855,393	1,866,554
Резервы (провизии)	-	-
Нераспределенная прибыль	67,640,553	59,410,798
ИТОГО КАПИТАЛ	87,049,527	78,679,482
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	875,182,901	823,982,728

В бухгалтерском балансе АО «KASPI BANK» по состоянию 01.04.14 года можно заметить что некоторые данные заметно изменились. Например: средства клиентов в банке (депозиты) уменьшилась на 70 млрд тенге. И это показывает что имидж банка имеет важную роль в его деятельности. Что бы избежать вреда такого характера, банк должен отчетливо объяснить вкладчику противоположенную сторону панического решения. Но при этом не должен переупорствовать, во

Еще одной причиной возникновения спроса на ликвидные средства является погашение задолженности по займам банка, которые он мог получить от других банков или Нац. банк. Уплата налогов, операционные расходы и выплата денежных дивидендов держателям акций банка также увеличивает спрос на быстрореализуемые денежные средства.

Для удовлетворения спроса на ликвидные средства банк может привлечь некоторые из потенциальных источников предложения. Как правило, наиболее важными поступлениями являются поступления вкладов от клиентов, средства на новых счетах и поступления на уже существующие счета. Еще одним важным источником предложения ликвидных средств является погашение клиентами взятых ссуд, что дает дополнительные возможности для удовлетворения новых потребностей в ликвидных средствах подобно продаже активов банка, в частности, хорошо реализуемых ценных бумаг из портфеля инвестиций. Ликвидные средства также поступают в виде доходов от предоставления не депозитных услуг



Практика выработала ряд методов управления ЛИКВИДНОСТЬЮ

(они основаны на управлении активами, пассивами или и теми и другими
одновременно).

**Метод
фондового
пула**

**Измерение
движения
денежных
средств**

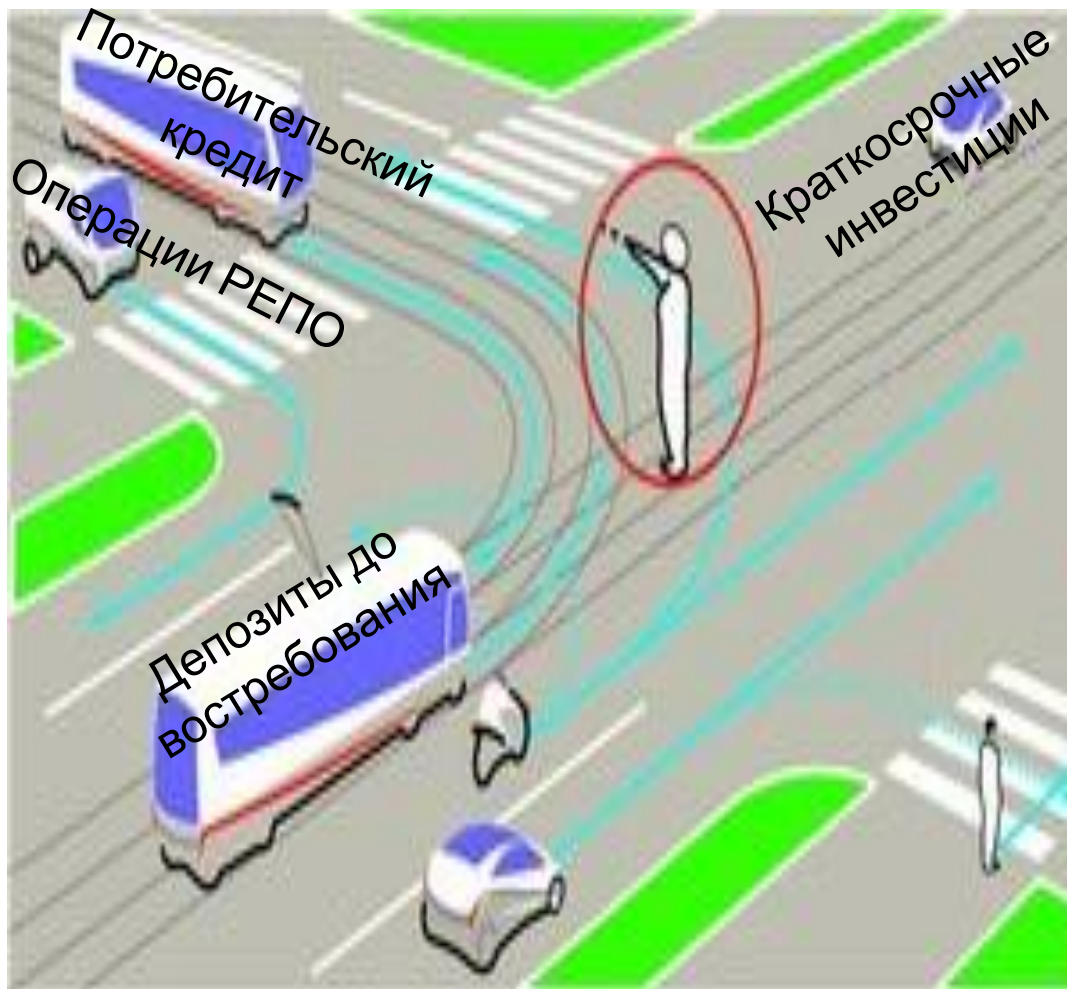
**Метод
конверсии
фондов**

Метод фондowego пула



Суть данного метода заключается в том, что все банковские средства, полученные из различных источников, рассматриваются как единый пул средств, имеющихся у банка. Тогда задача заключается в том, чтобы создать первичные и вторичные резервы для обеспечения ликвидности.

Измерение движения денежных средств



Суть метода состоит в отслеживании динамики изменения объема потребности в ликвидности и источников ее удовлетворения. В качестве примера достоверного возрастания потребности в ликвидности можно привести договора об открытии кредитных линий.

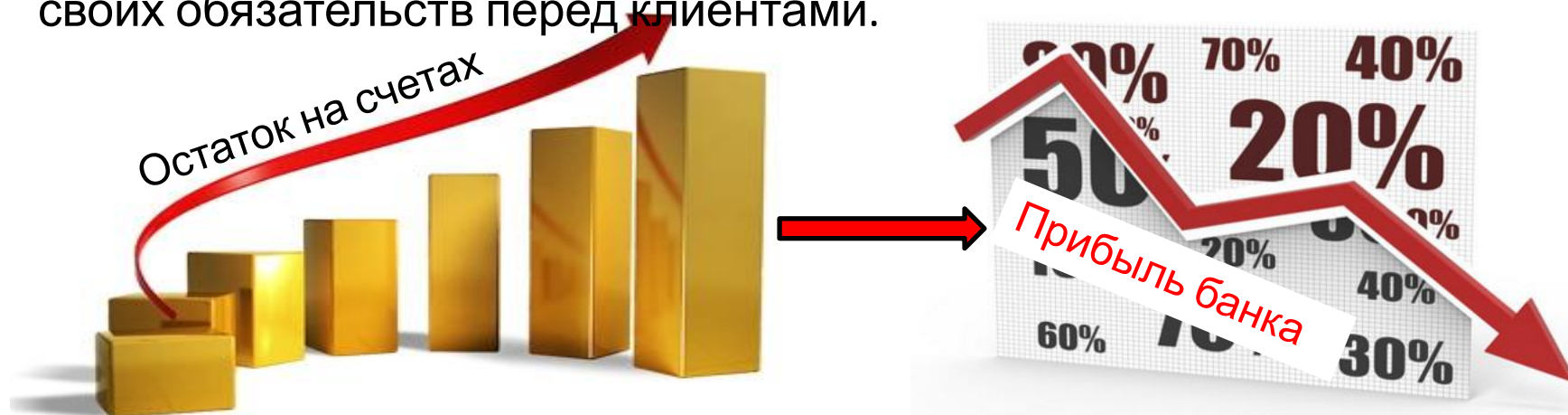
Метод конверсии фондов



Суть заключается в том, что средства, мобилизованные из различных источников, используются по-разному. Другими словами, средства увязываются по источникам и направлениям использования.

Для того чтобы показатели ликвидности находились в соответствии с нормативными значениями необходимо регулирование, прежде всего межбанковских кредитов, кредиторской задолженности и других видов привлеченных ресурсов

В то же время особенности работы банка как учреждения, основывающего свою деятельность на использовании средств клиентов, диктует необходимость применения показателей ликвидности. Максимальная ликвидность достигается при максимизации остатков в кассах и на корреспондентских счетах по отношению к другим активам. Но именно в этом случае прибыль минимальна. Максимизация прибыли требует не хранения средств, а их использования для выдачи ссуд и осуществления инвестиций. Поскольку для этого необходимо свести кассовую наличность и остатки на корреспондентских счетах к минимуму, то максимизация прибыли ставит под угрозу бесперебойность выполнения банком своих обязательств перед клиентами.



На основании проведенного анализа экономической литературы нами предлагается для поддержания ликвидности на требуемом уровне необходимо проведение политики банка в области активных и пассивных операций

- | | |
|--|---|
| <ol style="list-style-type: none">1. Управление наличностью должно быть более эффективным, то есть необходимо планировать притоки и оттоки наличности и разработать графики платежей.2. Сроки, на которые банк размещает средства, должны соответствовать срокам привлеченных ресурсов. Не допустимо превышение денежных средств на счетах актива над денежными средствами на счетах пассива.3. Акцентировать внимание на повышении рентабельности работы в целом и на доходности отдельных операций в частности.4. Работать над снижением риска операций. При этом необходимо помнить, что срочные меры, предпринимаемые банком для поддержания своей ликвидности и платежеспособности, как правило, связаны с ростом расходов банка и сокращением их прибыли. | <ol style="list-style-type: none">1. Применять метод анализа размещения пассивов по их срокам, который позволяет управлять обязательствами банка и менять их структуру в зависимости от уровня коэффициентов ликвидности,2. Следить за соотношением собственного капитала к привлеченному.3. Определить стратегию поддержания устойчивости депозитов. Частью такой стратегии выступает маркетинг – повышение качество обслуживания клиентов.4. Учитывать не только стабильность, но и источник депозитов, то есть депозиты физических лиц более надежны, чем депозиты юридических лиц, в силу различий в размерах вкладов. |
|--|---|