

ВОПРОС 4:
ЛИКВИДНОСТЬ И
НАДЁЖНОСТЬ
КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА

Ликвидность - быстрота
и лёгкость реализации,
обратного превращения
ценностей, активов в
деньги.

Подходы к характеристике ликвидности

```
graph TD; A[Подходы к характеристике ликвидности] --> B[С точки зрения потока]; A --> C[С точки зрения запаса];
```

С точки зрения
потока

С точки зрения
запаса

Принцип запаса (остатка)

закключается в определении уровня ликвидности на основе данных об остатках активов и пассивов баланса на **определённую дату**; измерение уровня ликвидности происходит таким образом, когда оцениваются только те активы, которые можно превратить в деньги, и далее имеющийся запас ликвидных активов сравнивается с потребностью в ликвидных средствах на определённую дату.

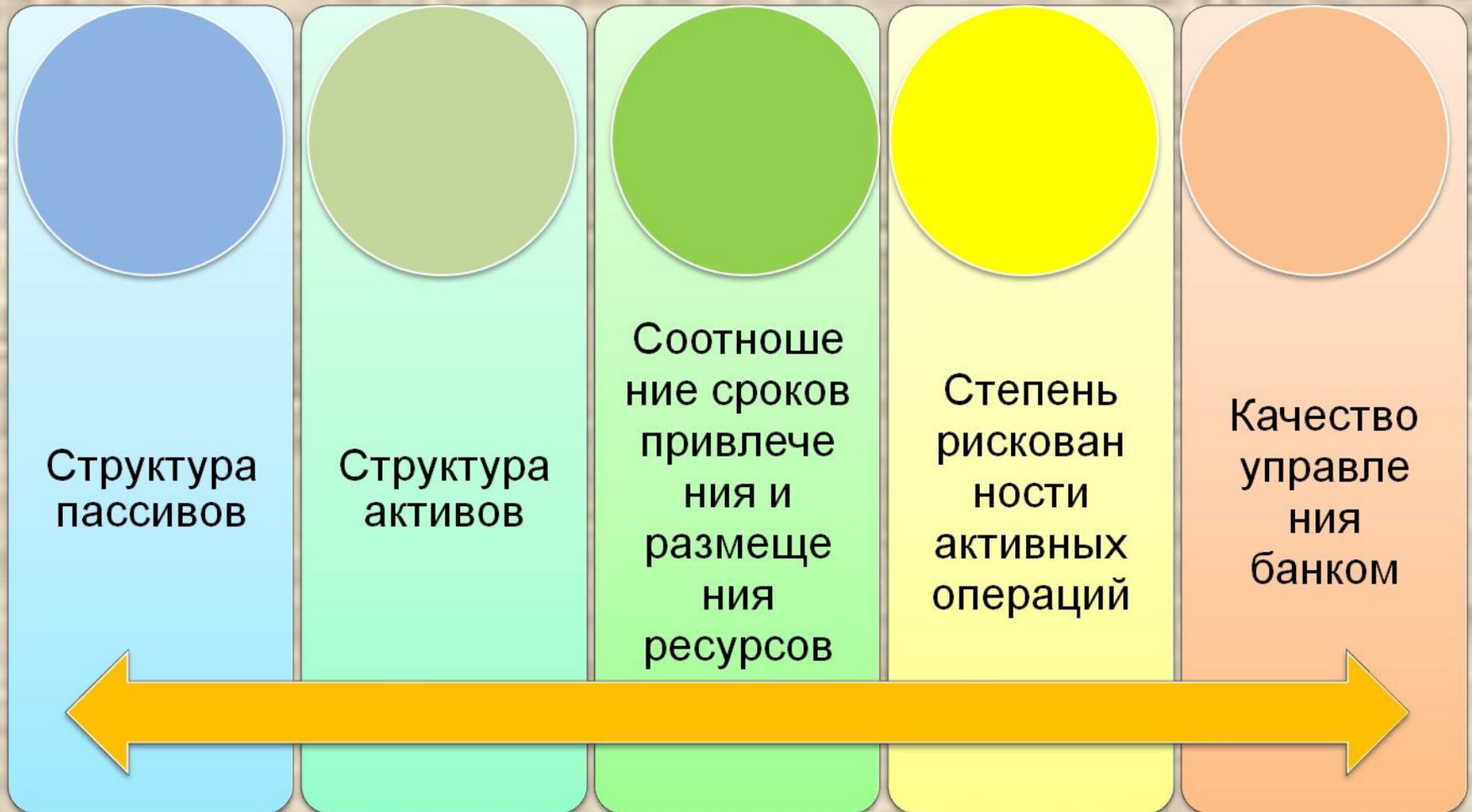
Баланс банка является
ЛИКВИДНЫМ, если его
состояние позволяет за счёт
быстрой реализации средств
актива покрывать
(удовлетворять) срочные
обязательства по пассиву.

Принцип потока (оборота)

заключается в **непрерывном** анализе состояния ликвидности (а не от даты к дате), причём его уже не обязательно сводить к анализу баланса, поскольку появляется возможность учитывать способность банка получать кредиты и займы, обеспечивать приток денег от текущей операционной деятельности.

Банк является **ликвидным**,
если сумма его ликвидных
активов и ликвидных средств,
которые он может быстро
реализовать из других
источников, достаточна для
своевременного погашения
его текущих обязательств.

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА



Нормативы ликвидности

Норматив	Допустимое значение норматива, %
Мгновенной ликвидности – H_2	Не менее 15
Текущей ликвидности - H_3	Не менее 50
Долгосрочной ликвидности – H_4	Не более 120

Теории управления банковской ликвидностью

Теория
управления
пассивами

Теория
перемещения

Теория
коммерческих
ссуд

Теория
ожидаемого
дохода

Характеристика теорий

Название	Основные положения	Недостатки
Теория коммерческих ссуд (доктрина реальных векселей)	Банк сохраняет ликвидность, пока его активы размещены в краткосрочные ссуды (ссуды под товарные запасы или кредитование оборотного капитала).	Не учитываются потребности развивающейся экономики в кредитах. В условиях экономического спада могут не погашаться и долгосрочные ссуды.
Теория перемещения	Активы банков должны быть легко реализуемыми: 1) возможность рефинансирования кредитов в ЦБ РФ; 2) высоколиквидные залогов (например, ценные бумаги); 3) правительственные ценные бумаги и т. п.	В условиях кризиса ликвидные активы могут обесцениться из-за резкого падения котировок фондового рынка. Высоколиквидные активы имеют низкую доходность.

Теория ожидаемого дохода

Денежные потоки банка (процентные платежи по кредитам) планировать на основе анализа будущих доходов заемщика (амортизационные кредиты и дифференцированные по срокам инвестиционные портфели).

Не всегда возможно контролировать все денежные потоки заемщика.
Форс мажорные обстоятельства и системный кризис могут нарушить денежные потоки заемщика.

Теория управления пассивами

Покупка активов на рынке для обеспечения ликвидности (МБК).

Возможность привлечения средств зависит от репутации банка.

НАДЁЖНОСТЬ – комплексная (интегральная) характеристика текущего финансово-экономического состояния банка и его перспектив на обозримое будущее.

Банк будет считаться **НАДЁЖНЫМ**, если его индивидуальные значения (достаточности капитала, качества активов, ликвидности, качества управления, доходности) укладываются в нормативные требования, а при отсутствии таковых – не ниже средних по банковскому сектору.

Понятие **«надёжность банка»** отражает взгляд на него извне, со стороны клиента. Взгляд самих банков на собственную надёжность и способы её обеспечения лучше всего выражает понятие **«устойчивость»**.

В законе о банках указаны следующие способы обеспечения надёжности

Создание
собственных
резервов (фондов)

Классификация
активов и создание
резервов на
покрытие убытков

Соблюдение
обязательных
нормативов

Организация
внутреннего
контроля

Выполнение
норматива
обязательных
резервов,
депонируемых в ЦБ

Для банка, прошедшего первоначальный этап развития, главными становятся задачи

Освоение всего спектра банковских операций

Развитие системы корреспондентских отношений

Переход к активному использованию привлечённых средств

Постоянная готовность правильно реагировать на изменение ситуации

Основа устойчивости-

соответствие стратегии банка объективным характеристикам реальной среды, в которой ему приходится работать, и соответствие текущих параметров деятельности банка его собственным стратегическим целям.

Факторы устойчивости банка

Внешние

Внутренние

ВНЕШНИЕ ФАКТОРЫ

Социально-политическая
ситуация в стране

Общэкономическое
положение в стране

Положение на финансовом
рынке

Политика Правительства и
Банка России

ВНУТРЕННИЕ ФАКТОРЫ

Качество менеджмента

Профессионализм кадров

Структура устойчивости банка

Финансовая
устойчивость

Организационно-
структурная
устойчивость

Функциональная
устойчивость

Коммерческая
устойчивость

Капитальная
устойчивость