

Дисциплина «Банковское дело»

Тема 13 Управление ликвидностью и платежеспособностью банка

Мусина А.А., д.э.н



Основные вопросы

13.1 Ликвидность банка и факторы, ее определяющие

13.2 Показатели ликвидности и методы их исчисления

13.3 Корсчет банка и управление платежеспособностью

Литература

- Банковское дело/Подред Г.С. Сейткасимова, Астана:КазУЭФМТ, 2016г.
- **Инструкция о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня от 30 сентября 2005 года № 358** (с изменениями и дополнениями по состоянию на 19.12.2015 г.)
- Сейткасимов Г.С., Маулетов К.М., Мусина А.А. Банковское дело: курс лекций.- Астана:КазУЭФМТ, 2008.-243с.
- Закон РК О банках и банковской деятельности в РК от 31.08.1995 г.
- Закон РК Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан - от 7 июля 2006 г.

Ныне действующая: Инструкция Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции банка от 30 мая 2016 года. -№147.

13.1 Ликвидность банка и факторы, ее определяющие

- *«Ликвидность» (от латинского "liquidus" - жидкий, текучий) означает легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства.*
- *Ликвидность банка* - его способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками, кредиторами и другими клиентами.
- *Ликвидность банка* предполагает возможность покрывать обязательства по пассиву ликвидными активами; т.е. **ЛИКВИДНОСТЬ** – это способность банка продавать ликвидные активы, приобретать денежные средства на денежном рынке по разумной цене и покрывать возникшие обязательства.

- Банк считается ликвидным, если сумма его средств и активов достаточна :
 - 1) для своевременного погашения долговых и финансовых обязательств;
 - 2) на случай непредвиденных или чрезвычайных обстоятельств.

Источники ликвидности

- денежная наличность банка, выраженная в остатках денег в кассе и на корреспондентских счетах в Нацбанке и др. банках,
- активы, которые можно быстро превратить в наличность,
- межбанковские кредиты.

Ликвидность можно определить

- как **запас** или **поток**.
- **Запас** характеризует ликвидность банка на определенный момент, его способность отвечать по своим текущим обязательствам, в особенности по счетам до востребования.
- Как **поток**, ликвидность оценивается за определенный период либо на перспективу

От ликвидности **банка** необходимо отличать ликвидность **его баланса**. Это - разные ПОНЯТИЯ.

- Ликвидность **баланса** банка является одним из условий ликвидности **банка**.
- Ликвидность **баланса** отражает такое структурирование активов и пассивов, которое позволяет обеспечивать внутреннюю их сбалансированность по степени ликвидности.
- Обеспечение ликвидности баланса - сложная управленческая задача, решаемая ежедневно, причем индивидуально каждым банком.

Ликвидность банков зависит от факторов

- **внешних** : политическая и экономическая обстановка в стране, развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка, система рефинансирования НБ РК коммерческих банков, эффективность надзорных функций НБ РК.
- **Внутренних**: качество активов банка, капитальная база банка, качество депозитной базы, сопряженность активов и пассивов, имидж банка, менеджмент.
- **Особый фактор**; доверие публики к банкам.

Управление банковской ликвидностью

- заключается в том, чтобы учесть перечисленные выше факторы и правильно оценить потребность в ликвидных средствах и источниках их покрытия.

В банках обычно с этой целью составляют 3 плана ликвидности:

- ликвидность банка по прогнозируемому, ожидаемому на рынке росту рыночных показателей;
- ликвидность при спаде экономической активности, депрессии;
- ликвидность при прогнозируемом кризисе.

13.2 Показатели ликвидности и методы их исчисления.

- В настоящее время действует **Инструкция Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции банка от 30 мая 2016 года. -№147.**
- **До 2016 года руководствовались** Инструкцией о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для БВУ от 30 сентября 2005 г. № 358, в соответствии с которыми БВУ рассчитывались 9 нормативов по 21 показателю, 10 из которых показатели ликвидности баланса банка.

ликвидная позиция банка -

- соотношение активов и пассивов банка, а также его условных обязательств за период, т.е. на конкретную дату.
- При превышении обязательств над требованиями банка возникает **риск ликвидности** (недостаток ликвидности), устранение которого можно добиться разными способами: привлечением дополнительных заимствований на межбанковском рынке или у НБ РК; реализацией ценных бумаг и т.д.

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности банков (k_4) рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру обязательств до востребования.

текущей ликвидности (k_4) Допустимое значение=0.3	срочной ликвидности (k_4-1) – до 7 дней Не ниже 1	срочной ликвидности (k_4-2) – до 30 дней не ниже 0,9	срочной ликвидности (k_4-3) – до 90 дней не ниже 0,8
	Коэф.срочной валютной ликвидности (k_4-4) Не ниже 1	Коэф.срочной валютной ликвидности (k_4-5) не ниже 0,9	Коэф.срочной валютной ликвидности (k_4-6) не ниже 0,8

С 1 июля 2008 года введены новые коэффициенты ликвидности банков второго уровня, направленные на регулирование срочной и срочной валютной ликвидности до **7, 30 и 90 дней**.

Коэффициенты валютной ликвидности

Коэф.срочной валютной ликвидности (к4-4)		Коэф.срочной валютной ликвидности (к4-5)		Коэф.срочной валютной ликвидности (к4-6)	
<p>по ин. валютам стран, имеющих суверен. рейтинг не ниже "А" и валюте "Евро"</p>	<p>Российский рубль</p>	<p>по ин. валютам стран, имеющих суверен. рейтинг не ниже "А" и валюте "Евро"</p>	<p>Российский рубль</p>	<p>по ин. валютам стран, имеющих суверен. рейтинг не ниже "А" и валюте "Евро"</p>	<p>Российский рубль</p>

Показатели ликвидности БВУ РК

Наименование	01.01.2016	01.03.2016
Коэффициент текущей ликвидности k4 (min значение 0,3)	1,165	1,174
Коэффициент срочной ликвидности k4-1 (min значение 1)	4,572	6,474
Коэффициент срочной ликвидности k4-2 (min значение 0,9)	2,984	4,345
Коэффициент срочной ликвидности k4-3 (min значение 0,8)	2,308	2,782
Высоколиквидные активы	5 043,1	4 935,0
Отношение высоколиквидных активов к совокупным активам (%)	21,2%	20,8%

Показатели валютной ликвидности БВУ РК

Наименование	01.01.2016	01.03.2016
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4 (min значение 1)		
по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже <<А>>	6,719	11,773
Российский рубль	10,937	6,282
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5 (min значение 0,9)		
по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже <<А>>	3,219	4,892
Российский рубль	16,621	11,001
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6 (min значение 0,8)		
по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже <<А>>	2,395	2,883
Российский рубль	8,272	7,446

Капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан

<p>Коэффициент k7 рассчитывается как отношение суммы обязательств перед нерезидентами РК к собственному капиталу банка. Не должно превышать 1</p>	<p>Коэффициент k8 -отношение суммы совокупных обязательств банка перед нерезидентами Р К к собственному капиталу банка -Не должно превышать 2</p>	<p>Коэффициент k9 рассчитывается как отношение суммы совокупных обязательств банка (с учетом долговых ценных бумаг, выпущенных банками и за минусом) перед нерезидентами РК к собственному капиталу банка (k9) Не должно превышать 3.</p>
--	--	---

13.3 Корсчет банка и управление платежеспособностью

- Платежеспособность банка есть индикатор его финансовой устойчивости и выражает способность банка не только балансировать по периодам денежные потоки, но и обеспечивать их устойчивость и качество.
- Оценивается по состоянию корсчета банка.
- Отсутствие средств на корсчете или отрицательный корсчет – свидетельство неплатежеспособности банка.

Значение корсчета банка

- Банк, у которого на корсчете отсутствуют средства (остаток 0), это – неплатежеспособный банк.
- Дебетовый остаток на корсчете банка, как правило, не допускается.
- Состояние корсчета контролируется постоянно. В банке составляется календарь платежей с учетом заявок и предполагаемых платежей клиентов.

Вопросы для самопроверки

- Что такое ликвидность банка и ликвидность активов?
- В чем смысл управления ликвидностью?
- Может ли неплатежеспособный банк быть ликвидным?
- Может ли банк с низкой ликвидностью быть платежеспособным?
- В каком случае у банка может быть дебетовый корсчет?
- В чем суть регулирования ликвидности банка?
- Какие активы банка являются наиболее ликвидными?
- Какие низколиквидные активы имеют место быть в составе банковских активов?

Благодарю за внимание

