

ЛИКВИДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

ОЦЕНКА ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Подготовила: Наталья Лыско
(2ВВО, МЭО, 2 курс)



Ликвидность банка – способность банка своевременно и без потерь выполнять свои обязательства и удовлетворять потребности клиентов в новых продуктах и услугах, в том числе посредством заимствований из внешних источников.



Ликвидность баланса банка – состояние ликвидности банка на конкретную дату.

Платежеспособность – способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим обязательствам (перед вкладчиками - по выплате депозитов, акционерами - по выплате дивидендов, государством - по уплате налогов, персоналом - по выплате заработной платы).



Активы банка – внутренние источники ликвидности.

Обязательства банка – внешние источники ликвидности.

Ликвидные активы баланса – те, которые могут быть быстро и без потерь обращены в денежные средства.



Классификация активов по степени ликвидности

I КЛАСС (АБСОЛЮТНО ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ)

Группа статей, объединенных понятием «касса»:

- Остаток на корреспондентском счете в Банке России;
- Остаток средств на депозитных счетах в Банке России;
- Денежные средства в пути;
- Вложения в драгоценные металлы

II КЛАСС (ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ)

Остатки на счетах НОСТРО (корреспондентские счета):

- Банков-резидентов/нерезидентов ;
- Межбанковские кредиты с истекающими сроками востребования, предоставленные первоклассными кредитными организациями

Вложения в ценные бумаги:

Ценные бумаги центрального государства;

Ценные бумаги третьих лиц, обслуживающиеся на вторичном рынке;

- **III КЛАСС (МАЛОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ)**

- Кредиты и другие требования в портфеле банка:

- Ссуды, предоставленные предприятиям;

- Ссуды, предоставленные населению;

- Векселя в портфеле банка

- **IV КЛАСС (НЕЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ)**

- Средства в фонде обязательных резервов;

- Безнадежные и проблемные кредиты;

- Движимое и недвижимое имущество;

- Инвестиции банка в совместную деятельность

ЛИКВИДНОСТЬ

1. накопленная банком

- ▣ денежная наличность
- ▣ высоколиквидные ценные бумаги

2. покупная (вновь приобретенная)

- ▣ привлеченные межбанковские кредиты
- ▣ выпуск банковских векселей
- ▣ депозитных и сберегательных сертификатов

■ ФАКТОРЫ ЛИКВИДНОСТИ

ВНУТРЕННИЕ

- Качество менеджмента
- Чрезмерная кредитная экспансия
- Вне рыночные мотивации при формировании активов
- Качество и структура ресурсной базы

ВНЕШНИЕ

- Глобальные
- Макроэкономические
- Институциональные и инфраструктурные

ФАКТОРЫ, УСИЛИВАЮЩИЕ ПРОЯВЛЕНИЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

- Утрата доверия к банку
- Чрезмерная зависимость привлечения депозитов на одном сегменте рынка или небольшого числа партнеров
- Чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

- МЕТОД
КОЭФФИЦИЕНТОВ
- МЕТОД РАЗРЫВОВ или
GAP - МЕТОД

□ НОРМАТИВЫ ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

□ (Источник: Банковское дело: учебник/О.И. Лаврушин. М.: Кнорус,

Экономический норматив	Формула расчета	Предельное значение	Назначение норматива
Н2 - норматив мгновенной ликвидности банка	$N2 = \frac{\text{Высоколиквидные активы}}{\text{Обязательства до востребования}}$	15%	Регулирует риск потери ликвидности в течении 1 операционного дня
Н3 - норматив текущей ликвидности	$N3 = \frac{\text{Активы до 30 дней}}{\text{Обязательства до 30 дней}}$	50%	Регулирует риск потери ликвидности в течении ближайших 30 дней
Н4 - норматив долгосрочной ликвидности банка	$N4 = \frac{\text{Активы свыше 1 года}}{\text{Капитал + Обязательства}}$	-	Регулирует риск потери ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы

СТРУКТУРА АКТИВОВ И ПАССИВОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «А» ПО СРОКАМ ИХ ВОСТРЕБОВАНИЯ, ТЫС. РУБ.

Пок-ль	До вост-р-я и на 1 день	До 5 дн.	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свы-ше 1 года
АКТИВЫ										
ден/ср	984 539	984 539	984 539	1 015 392	1 015 392	1 015 392	1 015 392	1 015 392	1 015 392	1 015 392
Вл-я в торг. цб	967 399	967 399	967 399	967 399	967 399	967 399	967 399	967 399	967 399	967 399
Ссудн. зад-ть	-	-	-	16 279 022	19 666 012	26 270 995	38 339 000	44 722 841	46 849 130	63 140 993
ЦБ для продаж	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вл-я в инвест. цб	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	1 951 938	1 951 938	1 951 938	18 261 813	21 648 803	28 253 786	40 821 791	46 705 632	48 831 921	65 123 784

ПАССИВЫ

Ср-ва кр. орг- ций	744 612	744 612	744 612	10 924 075	15 821 985	21 150 752	23 899 685	28 317 35	30 015 803	44 102 035
Ср-ва клиен тов	1 640 319	1 640 319	1 640 39	13 944 180	14 150 479	15 677 310	15 677 310	15 677 310	15 677 310	15 809 100
Выпу щен. долг. об-ва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГ О Об-тв	2 384 931	2 384 931	2 384 931	24 868 255	29 972 464	36 828 062	39 576 995	43 994 661	45 693 113	59 911 335
Внеба л. об- ва и гар.	-	-	-	774 759	774 759	1 808 072	3 746 163	8 173 437	9 195 741	10 609 213
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Изб- к/ деф-т	- 55 352	-55 352	- 55 352	- 8 484 839	- 10 955 780	-13 253 589	- 15 526 471	- 18 895 145	- 19 426 051	- 19 765 882
Коэф. изб/де ф	- 2.3	- 2.3	- 2.3	- 17.3	-19	-12.6	-12.3	-12.8	-11.9	-11.2

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

