

# Управление ЛИКВИДНОСТЬЮ банка

# План

- 1. Платежеспособность банка.**
- 2. Понятие ликвидности банка.**
- 3. Показатели оценки  
ликвидности банка.**
- 4. Управление банковской  
ЛИКВИДНОСТЬЮ.**

## Нормативные акты:

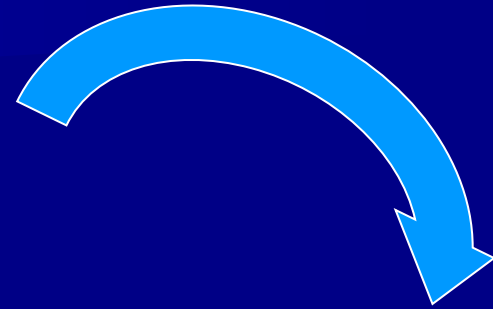
- **Инструкция 110-И**
- **Письмо ЦБ РФ №139-Т  
от 27.07.2000 г.**

# Литература:

- Мамонова И. О соотношении ликвидности и платежеспособности банка //Бизнес и банки, 2007, №38
- Кузнецова Л., Кутузова Н. Платежеспособность и ликвидность: уточнение понятий//Деньги и кредит, 2007, №8
- Курников А. Метод устранения недостатков централизованного управления ликвидностью//Банковское дело, 2007, №8

**Платежеспособность –  
способность отвечать  
по своим  
обязательствам, как  
балансовым, так и  
забалансовым.**

**К банкам применимо понятие только относительной, условной платежеспособности:**



- **Условие – привлеченные и размещенные средства будут соответствовать договорным срокам.**

# Внешние признаки утраты платежеспособности банка:

- ❑ Отсутствие средств на корреспондентском счете
- ❑ Прекращение платежей по счетам клиентов или задержки
- ❑ Возможно, рост задолженности по МБК



**Платежеспособным  
является такой банк, у  
которого совокупные  
активы превышают  
обязательства банка.**

**Активы > Обязательства**



При этом возникают проблемы:

- **Правильность оценки А и П (их рыночная стоимость);**
- **Адекватная оценка рисков А и П;**
- **Выявление скрытых убытков, недосозданных резервов и т.д.**

**Ликвидность банка** – способность своевременно и в полной сумме отвечать по своим обязательствам и поддерживать это состояние в перспективе, определяемая:

- 1. структурой А по степени реализуемости;**
- 2. структурой П по степени срочности;**
- 3. сбалансированностью А и П по суммам и срокам**

# Активы банка по степени реализуемости:

- Активы мгновенной ликвидности;
- Активы текущей ликвидности;
- Активы среднесрочной ликвидности;
- Трудноликвидные активы;
- Неликвидные активы



# Пассивы по степени срочности:

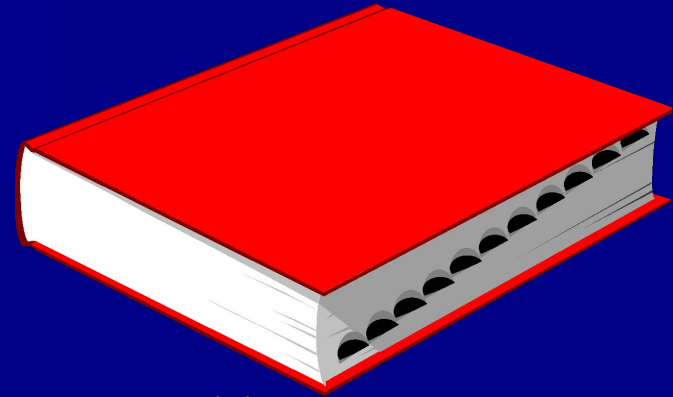
- **Обязательства до востребования;**
- **Текущие обязательства;**
- **Обязательства среднесрочные;**
- **Обязательства долгосрочные;**
- **Постоянные пассивы**

# Сбалансированность по суммам и срокам:

- Не означает полного совпадения;
- В краткосрочном периоде – избыток ликвидности, в долгосрочном – дефицит;
- Постоянный мониторинг.



# Нормативные показатели ликвидности (Инструкция 110-И):



- $N_2$  - норматив мгновенной ликвидности
- $N_3$  - норматив текущей ликвидности
- $N_4$  - норматив долгосрочной ликвидности

# Нормативы, направленные на ограничение риска несбалансированной ликвидности:

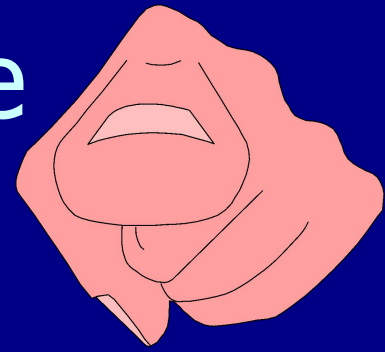
- $H_6$  - максимальный риск на 1 заемщика;
- $H_7$  - максимальный размер крупных кредитных рисков;
- $H_{9.1}$  - максимальный риск на 1 участника (акционера);
- $H_{10.1}$  - максимальный риск инсайдеров;
- $H_{12}$  - использование СС для приобретения акций и долей

# Оценочные показатели ликвидности:

- Показатели доли группы А по реализуемости в совокупных А;
- Показатели доли группы П по срочности в совокупных П;
- Показатели соотношения соответствующих групп А и П
- Другие



# Внешнее регулирование ЛИКВИДНОСТИ



- **Экономические нормативы и их применение**
- **Режим функционирования корсчетов и кассы**
- **Рефинансирование и депозиты ЦБ**
- **Операции ЦБ на открытых рынках**
- **НОР и система их усреднения**
- **Контроль за внутренней системой управления ликвидностью**

# Документ о политике в сфере управления ликвидностью

- Орг.структура подразделений, их функции. КУАП, СВК. Информационная система
- Методы расчета потребности в ликвидных средствах и предельные величины + -
- Методы анализа и прогноза. Сценарии
- Процедуры принятия УР
- Меры по преодолению негативных тенденций и восстановлению

# Задачи внутреннего управления ЛИКВИДНОСТЬЮ:

- **Удовлетворение спроса на кредиты;**
- **Удовлетворение пожеланий по изъятию вкладов;**
- **Неутрата средств за счет неприбыльной продажи активов;**
- **Ограничение стоимости привлеченных ресурсов;**
- **Демонстрация рынку стабильности банка**

# Расчет необходимой суммы ликвидных средств

Основан на понятии «потока» средств

Используется «Отчет о движении  
денежных средств» по МСФО

Результат притока и оттока средств по  
основной, инвестиционной и  
финансовой деятельности

# Сигналы неблагополучия:

- ❑ **Нарушает требования ЦБ?**
- ❑ **Платит более высокие проценты по вкладам, чем сравнимые банки?**
- ❑ **Теряет ли депозиты?**
- ❑ **Вынужден продавать активы?**
- ❑ **Может ли удовлетворить все «хорошие» кредитные заявки?**

# Коэффициентный метод

- Расчет обязательных и дополнительных коэффициентов
- Анализ отклонений от нормативных и рекомендованных значений
- Анализ факторов, вызвавших отклонения
- Разработка мер

# Метод управления на основе денежных потоков (разрывов в сроках)

- Анализ абсолютных значений дефицита и избытка по периодам
- Расчет относительных значений
- Анализ факторов, их вызвавших
- Разработка мер

# Позиция ликвидности

	1 день	2-7 дн.	8-30 д.	31-90	91-180
Активы:					
Ден.ср.					
Ссуды					
Цен.бум.					
Пассивы:					
.....					
излишек					
дефицит					



В идеале:

- **Коэффициентный метод**
- **Метод денежных потоков**
- **Наличие сценариев – базового, локально-кризисного, общекризисного**

**Риск несбалансированной ликвидности – комплексный риск.**

**Цель управления – снижение риска. Методы управления:**

- Общие – по отдельным элементам комплексного риска.**
- Специфические – в целом.**

# Стратегии управления ликвидностью:

- **Управление активами**
- **Управление пассивами**
- **Управление активами и пассивами (УАП)**

# Управление активами

- **Метод общего фонда средств**
- **Метод конверсии активов**

# Стратегия управления пассивами

- **Метод управления резервной позицией**
- **Метод управления кредитной позицией**

**Стратегия УАП  
предполагает накопление  
ликвидности для  
покрытия ожидаемых  
потребностей. И займы -  
для неожиданных.**