Содержание

Введение 3

1.Экономические нормативы регулирования деятельности коммерческих банков. 6 1.1.Значение экономических рычагов регулирования. 6

1.2.Экономическое регулирование деятельности коммерческих банков в РФ и

зарубежом. 9

2.Управление банковской ликвидностью 18

Заключение. 23

Список используемой литературы 25

Введение.

В связи с реформацией банковской системы нашей страны и становлением коммерческих банков актуально и остро встает вопрос их надежности и ликвидности.

Актуальность темы объясняется тем, что в процессе деятельности коммерческого банка затрагиваются имущественные и иные экономические интересы широкого круга предприятий, организаций, граждан, которые являются его акционерами, вкладчиками, кредиторами. Государство, давшее лицензию (разрешение) на деятельность коммерческого банка и тем самым поручившись за законность, правомерность и надежность его работы, осуществляет надзор за его деятельностью, состоянием ликвидности, финансовым положением с использованием как экономических, так и административных методов управления. Установление экономических нормативов и контроль за их соблюдением - важнейшее направление регулирования деятельности. Контроль (надзор) за банковской деятельностью осуществляется с целью обеспечения надежности и устойчивости отдельных банков. Контроль предусматривает непрерывный надзор за тем, чтобы коммерческий банк вел свои дела осмотрительно и в соответствии с действующими законодательством и предписаниями (инструкциями).

Еще в 1916 г. В.А. Дмитриев-Мамонов и З.П. Евзлин в своем классическом учебнике по банковским операциям отмечали : «...когда кредит играет выдающуюся роль во всех областях народнохозяйственной жизни, нормально поставленное и правильно функционирующее банковское дело составляет величайшую государственную ценность....Банки являются сосредоточением свободных средств всей страны, они должны блюсти свою кредитоспособность как величайшее национальное сокровище...Нация должна питать к банковской системе абсолютную уверенность и полное доверие» .

Для того чтобы государство реально осознало необходимость регулирования деятельности коммерческих банков понадобилось определенное время. Оно вобрало в себя горький опыт ряда кризисов и крахов акционерных банков, большие потери капиталов вкладчиками. В России первую попытку регламентировать банковскую деятельность особыми условиями правительство предприняло в период экономического кризиса конца 70-х - начала 80-х годов 19 в.

Эти условия формировались так: 1)основной капитал банка должен быть собран в определенное время, а именно в срок не более года или же двух лет; 2)обязательства банка не должны превосходить действительно собранный капитал более чем в 10 раз; 3)банк не должен производить других операций кроме учета векселей, выдачи краткосрочных ссуд, обеспеченных залогом, и комиссионных операций; 4)банк должен постепенно образовывать запасный капитал - до половины основного, который хранится в государственных гарантированных бумагах; 5)банк должен ликвидировать свои дела, когда убытки его превзойдут запасный капитал и более одной четверти основного капитала; 6) покупка государственных и правительственных гарантированных бумаг ограничена половиной складочного(т. е. основного, паевого) капитала банка, покупка же других - одной пятой долей капитала, с условием, чтобы покупка таких бумаг была производима не иначе, как по единогласному решению правления банка; 7)с целью ограничения участия банка в учредительстве акционерных предприятий ему не разрешается заниматься подпиской бумаг предприятий, также гарантировать их размещение; вообще не допускается покупка ценных бумаг, которые не котируются на фондовой бирже; 8)при управлении банка необходимо иметь наблюдательный Совет или депутатов при том, что общее собрание имеет возможность проверять действия управления; 9)согласно Закону 1872 г. бланковые кредиты клиентам не должны превосходить одной десятой доли основного (действительно внесенного) и запасного капиталов банка и не могут предоставляться на срок более 30 дней; 10)учет векселей с одной подписью (соло - векселей) без обеспечения или с обеспечением недвижимым имуществом не допускается; 11)не разрешается приобретение банком не движимого имущества кроме того, которое необходимо для его собственного пользования; 12) запрещается отчисление особых премий из прибыли банка на учредительские паи и акции; 13)основной, действительно внесенный, акционерный капитал банка должен составлять не менее 500 тысяч рублей; акции же не должны выпускаться на сумму ниже 250 рублей.

Опыт прошлого поучителен и заслуживает уважения. Но столь же бесспорно и то, что сегодня невозможно простое копирование старых приемов регулирования оперативной деятельности коммерческих банков. Современные методы косвенного регулирования банковского дела посредством установления нормативов не могут просто повторять политику российских банков, строившуюся из реалий своего времени.

Актуальность проблемы ликвидности коммерческих банков объясняется еще и тем, что в последнее время надежность банков сильно пошатнулась.

Первым «звонком» подрыва репутации банков явилось появление финансовых пирамид, замаскированных «банковской крышей», смысл которых - в покрытии предыдущих обязательств за счет средств последующих без обеспечения условий их реального возврата.

В результате быстрого распространения этой заразы, сопровождавшегося кризисом в крупных банках - активных операторах на межбанковском рынке, связанных с множеством других банков краткосрочными обязательствами, разразился кризис банковской системы. Следствием катастрофического падения доверия к ней явился мощный отток средств из банков, существенное сокращение как объемов операций, так и кредитного потенциала. Возросло количество отозванных лицензий.

Именно поэтому, в силу выше сказанного, тема надежности и ликвидности коммерческих банков, на сегодняшний день является актуальной и широко рассматриваемой.

1.Экономические нормативы регулирования деятельности коммерческих банков.

1.1.Значение экономических рычагов регулирования.

Понятие ликвидность коммерческого банка означает возможность банка своевременно и полно обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, что определяется наличием достаточного собственного капитала банка, оптимальным размещением и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков.

Ликвидность в широком смысле слова означает способность банка быстро и сравнительно безубыточно погашать имеющиеся финансовые обязательства, а в узком - легко реализуемые авуары, предназначенные для достижения указанной цели. Статьи активов любого коммерческого предприятия, включая банки, располагаются в балансе в порядке убывания ликвидности, т. е. возможности их обращения в наличность для производства платежей. Структура активов, считающихся ликвидными, может меняться в зависимости от сроков обязательств, оплату которых они призваны обеспечить. Именно поэтому среди статей активов принято, в первую очередь, выделять так называемые наличные активы, затем - быстро реализуемые вложения и т. д. Однако в любом случае ликвидные активы должны иметь возможность немедленной их переуступки или реализации.

Различается совокупная банковская ликвидность и ликвидность отдельных кредитных учреждений. Совокупная банковская ликвидность, в свою очередь, имеет две трактовки: широкую и узкую. Первая означает форму организации расчетно-платежного оборота через банковскую систему в соответствии с потребностями финансового капитала. В узкой ее трактовке совокупная банковская ликвидность - это сумма расчетных и квазирасчетных средств, сконцентрированных в банковской системе.

Ликвидность банка - это возможность использования актива в качестве средства платежа (или его быстрого превращения в средства платежа) и способность актива сохранять свою номинальную стоимость неизменной. Банк, таким образом, считается ликвидным, если суммы денежных средств, которыми он располагает и которые имеет возможность быстро мобилизовать из иных источников, позволяют ему полностью и своевременно выполнять обязательства по пассиву. При этом погашение обязательств должно производится без ущерба для прибыли банка.

Ликвидность коммерческого банка базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя ее составляющими - собственным капиталом банка, привлеченными им средствами путем оперативного управления их структурными элементами. С учетом этого в мировой банковской теории и практике ликвидность принято понимать как «запас» или как «поток». При этом ликвидность как «запас» включение в себя определение уровня возможности коммерческого банка выполнять свои обязательства перед клиентами в определенный конкретный момент времени путем изменения структуры активов в пользу их высоколиквидных статей за счет имеющихся в этой области неиспользованных резервов.

Ликвидность как «поток» анализируется с точки зрения динамики, что предполагает оценку способностей коммерческого банка в течении определенного периода времени изменять сложившийся неблагоприятный уровень ликвидности или предотвращать ухудшение достигнутого, объективно необходимого уровня ликвидности (сохранять его) за счет эффективного управления соответствующими статьями активов и пассивов, привлечения дополнительных заемных средств, повышения финансовой устойчивости банка путем роста доходов. Таким образом, каждый коммерческий банк должен самостоятельно обеспечивать поддержание своей ликвидности на заданном уровне на основе как анализа ее состояния, складывающегося на конкретные периоды времени, так и прогнозирования результатов деятельности и проведения в последующем научно обоснованной экономической политики в области формирования уставного капитала, фондов специального назначения и резервов, привлечения заемных средств сторонних организаций, осуществления активных кредитных операций

Регулирование деятельности банков посредством установления нормативов относится к ликвидности отдельных банков, обеспечение которой в периоды кризисов - главная задача центральных банков. Для определения степени риска и ликвидности банковских операций используются несколько показателей. Они в разных странах неодинаково называются и исчисляются, что связанно со сложившимися традициями, зависит от специализации и величины банков, политики, проводимой в области кредита, и ряда других обстоятельств.

Действующую в 1991-1994 гг. Систему нормативов российских коммерческих банков отличают следующие моменты. Во-первых, установление наряду с директивными нормативами оценочных; первые обязательны для выполнения всеми коммерческими банками, а вторые используются для анализа их деятельности и финансового состояния. Во-вторых, дифференциация нормативов в зависимости от типа банка. В-третьих, распределение всех активов по степени риска. В-четвертых, предоставление права главным территориальным управлениям Центрального банка России (ЦБР) самостоятельно устанавливать индивидуальные экономические нормативы (превышением установленных параметров до пяти раз) коммерческим банкам, получившим централизованные ресурсы для выдачи ссуд предприятиям и организациям агропромышленного комплекса, фермерским (крестьянским) хозяйствам, а также предприятиям и организациям, осуществляющим досрочный завоз товаров в районы Крайнего Севера. В-пятых, возможность установления ЦБР индивидуальных экономических нормативов для отдельных банков - с учетом особенностей кредитования предприятий и организаций, связанных с сезонностью производства и реализации продукции, с проведением мероприятий по конверсии, а также в связи с необходимостью поддержать текущую деятельность предприятий общегосударственного значения. В 1992 г. по индивидуальным нормативам работало около 500 банков. С 1995 г. дифференциация нормативов в зависимости от типа банка и определение их в индивидуальном порядке отменены.

Установленные ЦБР показатели надежности банковской системы соответствуют основным требованиям к коммерческим банкам в промышленно развитых странах. Это объясняется не только финансовой интернационализацией, требующей использования в отечественной практике критериев организации и регулирования деятельности банков, принятых в странах с рыночной экономикой, но и историческими традициями осуществления банковского дела в России: «кредит в каждой стране - такой же исторический продукт, как и все другие блага...жизни».[[1]](#footnote-1)

1.2.Экономическое регулирование деятельности коммерческих банков

РФ и зарубежом.

В ряду важнейших инструментов контроля центрального банка за рисками, ликвидностью и обеспечения гарантии стабильности банковской системы прежде всего выделяются требования к минимальному размеру банковского капитала. В августе 1992 г. ЦБР принял решение об увеличении до 100 млн. руб. минимального размера уставного фонда коммерческих банков. С 1 марта 1994 г. для вновь регистрируемых банков этот показатель установлен на уровне 2 млрд. руб. с целью доведения его до суммы, эквивалентной 1 млн. ЭКЮ (по курсу на 7 апреля 1994 г. - 2011 млн. руб.). К 1 января 1995 г. минимальный размер уставного фонда коммерческих банков был установлен в 3 млрд. руб.; во втором квартале - 6 млрд. руб. К 1 января 1999 г. собственный капитал коммерческого банков должен стать эквивалентным 5 млрд. ЭКЮ. Рост уставного капитала расширяет возможности банков выгодно применять ставшую в зарубежной практике классической трансформацию ресурсов по срокам, использовать так называемый эффект финансового рычага - прием, позволяющий при благоприятной экономической конъюнктуре получать прибыль благодаря максимальному использованию привлеченных ресурсов.

Достаточность капитала коммерческого банка определяется, в соответствии с инструкцией ЦБР, не только минимально допустимым размером уставного капитала банка, но и предельным соотношением общей суммы его собственных средств и суммы активов, взвешенных по уровню риска (коэффициент Кука). Этот показатель представляет собой первый норматив (Н1), утверждаемый ЦБР.

Активы банковского баланса, как и в основных странах Запада, где введен стандартный набор требований к «рисковому» капиталу, подразделяются у нас на шесть категорий по степени кредитного риска. Статьи по каждой из категорий проходят взвешивание по шкале от нуля до единицы. Минимально допустимая величина норматива Н1 устанавливается в размере 0.04. Это значит, что взвешенная величина активов должна иметь минимальное обеспечение капиталом в 4%. В основных же странах Запада она составляет не менее 8% - в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковским правилам и надзору. При этом в некоторых странах и уровень в 8% полагается недостаточным, вводятся более жесткие требования. Так, в США требования о минимальном размере капитала распространено на все виды активов с целью максимального учета всех возможностей риска.

В международной практике минимальный уставный капитал банка находится в пределах 5 млн. долл. США. Таким образом, доведение капитала банка до 5 млн. ЭКЮ соответствует международным правилам достаточности ресурсов. Требования к минимальному размеру капитала коммерческого банка, разумеется, крайне важно для характеристики его ликвидности. Тем не менее основным показателем последний размер капитала все же не является. В мировой банковской практике чаще всего в такой роли используются коэффициенты ликвидности. Обычно для ее оценки применяются коэффициенты краткосрочной и среднесрочной ликвидности, исчисляемой как отношение краткосрочных (среднесрочных) ликвидных активов к соответствующим по срокам пассивам и как отношение капитала банка к его обязательствам.

Банки обязаны поддерживать коэффициенты ликвидности не ниже определенного центральным банком уровня, называемого нормой ликвидности. Главный смысл этих коэффициентов - в защите интересов потребителей-клиентов банков. Поэтому не случайно нормативы, регулирующие практику банковского дела, иногда характеризуют как «консьюмеристские» (от слова «consumer» - потребитель). Ведь банковское дело - это публичный траст; вкладчики вверяют банкирам свои средства.

Для обеспечения необходимого уровня ликвидности банков ЦБР установил ряд обязательных нормативов ликвидности, носящих директивный характер. Эти нормативы, как и другие, определенные ЦБР для коммерческих банков, направлены на недопущения ситуации неплатежеспособности коммерческого банка и тем самым на защиту интересов его клиентов, вкладчиков и корреспондентов.

К середине 1995 г. в нашей стране действовали следующие нормативы ликвидности коммерческих банков (соотношения) : капитала банка и его обязательств (Н3); суммы ликвидных активов банка и суммы обязательств банка по счетам до востребования (Н7); активов банка сроком погашения свыше года и обязательств банка по депозитным счетам, кредитам, а также долговых обязательств свыше года (Н8). Перечисленные три показателя банковской ликвидности соответствует международной практике и коэффициентам ликвидности, разработанным упомянутым выше Базельским комитетом.

Минимальное значение норматива Н3 допускалось в 1991-1994 г. в пределах от 1:15 до 1:25 в зависимости от типа коммерческого банка. В количественном отношении этот показатель банковской ликвидности в России серьезно не отличается от принятых за рубежом. Так, соотношение собственных и общей суммы заемных средств установлены в США- 1:20, Англии - 1:20, Люксембурге - 1:33, Швейцарии - 1:8.2 и т. п[[2]](#footnote-2). В некоторых странах (например, во Франции, Германии) соблюдение соотношения собственных и общей суммы заемных средств законом не предусматривается. Здесь ограничиваются пределы развития кредитных операций и определяется соотношение их общего объема и собственных средств. В частности во Франции сумма всех кредитов, предоставленных банком, не должна превышать более чем в 20 раз его собственные средства.

Несмотря на методические различия определения этого показателя в разных странах, общим является его расчет с использованием данных о собственных средствах банка как гаранта его ликвидности.

Проведя на конкретном материале банка расчет нормативов и их анализ, можно утверждать, что несоблюдение нормативного значения показателя Н4 не свидетельствует о не ликвидности банка. Так, при нормативном уровне Н4 не выше 0.7, он составлял в банке на 1 января 1995 г. 3.22. Вместе с тем при минимальном значении норматива Н3 1:15 фактический размер Н3 на 1 января 1995 г. составил в банке 1:5, что гарантирует его платежеспособность даже при условии двадцатипроцентной востребованности привлеченных текущих и срочных депозитов. Кроме того невыполнение банком норматива Н4 сочеталось с его устойчивым финансовым состоянием. Уровень прибыли в доходах банка составлял на 1 января 1995 г. 31.5%. Высокая рентабельность банка является залогом ликвидности. Сложившаяся в банке структура пассивов отличается относительно небольшим удельным весом в них текущих и срочных депозитов. На 1 января 1995 г. привлеченные средства, принимаемые в расчет Н4, в объеме привлеченных средств-брутто составили 41.5%. Поэтому превышение банком коэффициента использования текущих и срочных депозитов (Н4) не вызывает для последних большого риска.

Недирективный характер Н4 способствует, особенно в период становления, проведению коммерческими банками активной кредитной политики, необходимость которой диктуется большой конкуренцией на рынке ссудного капитала, особенно московском.

Из многовековой практики банковского дела следует, что главное искусство банковского управления состоит в обеспечении соответствующего по срокам поступлений и размещений капиталов. Размещать привлекаемые банком вклады надо так, чтобы не затрудняться в удовлетворении востребования вкладчиков и разумных требований своих клиентов.

Для регулирования соотношения по срокам активов и пассивов коммерческих банков ЦРБ установил два обязательных норматива ликвидности: Н7 и Н8. Анализ методики расчета этих нормативов, состава статей актива и пассива банковского баланса, принимаемых в расчет, а также их количественных значений свидетельствует о соответствии в принципе этих коэффициентов ликвидности международным стандартам, в сравнении же с некоторыми из них действующие у нас нормативы являются более жесткими. Так, разработанная в начале 80-х гг. Базельским комитетом методика расчета показателя краткосрочной ликвидности к ликвидным активам относит операции, подлежащие мобилизации и со сроком погашения менее трех месяцев, а к быстрореализуемым - обязательства до востребования и сроком менее месяца. По методике же ЦБР ликвидными активами и обязательствами до востребования являются соответственно кредиты (выданные и полученные) со сроком погашения в течение одного месяца. Поэтому положительной оценки заслуживает предложение российского порядка оценки капитала к условиям Базельского соглашения (разделение на капиталы первого и второго уровня, обеспечение сопоставимости в оценке рисков активов и т. п.). [[3]](#footnote-3)

Минимально допустимое значение норматива краткосрочной ликвидности (Н7) было установлено ЦБ РФ в размере 0.3, а по коммерческим банкам, созданным на базе упраздненных специализированных банков, - 0.2; максимальное значение норматива среднесрочной ликвидности (Н8) соответственно 1.0 и 1.5. К сожалению, многие российские банки сталкиваются с серьезными «проблемами портфеля» (структуры активов). Ввиду малого объема уставного капитала и отсутствия поступлений банки, решающие эти проблемы, почти всегда оказываются неплатежеспособными и ликвидность становится для них серьезной трудностью. Так, по данным ЦРБ, в течение 1993 г. 1229 коммерческих банков, или более 58% общего их числа, с различной степенью регулярности допускали нарушение директивных экономических нормативов. По данным ГУ ЦРБ по г. Москве, в 1994 г. из более чем 600 действовавших в столице коммерческих банков 163 нарушили обязательные экономические нормативы.

Если обратится к зарубежному опыту, обнаруживается, что способы обеспечения ликвидности банков, диктуемые центральными банками, весьма многообразны. Так, во Франции банки обязаны обеспечивать стопроцентное покрытие всех активов и пассивов сроком до одного месяца. Долгосрочные кредиты и капитальные вложения банка должны быть покрыты акционерным капиталом и резервами не менее чем не 60%. На подобном же уровне должно поддерживаться и соотношение между суммой средств, размещенных до востребования, на срок до трех месяцев, и суммой привлеченных ресурсов до востребования, на срок или с остаточным сроком до трех месяцев. Таким образом, французским банкам разрешается на оставшиеся 40% допускать трансформацию ресурсов по срокам.

В ФРГ коммерческие банки обязаны отчитываться перед контрольными органами на базе двух коэффициентов ликвидности. Первый предусматривает соответствие между суммой пассивных операций(включающей все депозиты и эмитированные займы со сроком свыше четырех лет; собственные средства банка; 60% средств на сберегательных счетах и пенсионных резервов; 60% ресурсов, привлеченных на облигационном рынке со сроком погашения менее четырех лет; и 10% депозитов, привлеченных на срок менее четырех лет - кроме сберегательных вкладов, и суммой активов, помещенных на срок свыше четырех лет в некотируемые ценные бумаги и в капиталовложения за минусом провизии на покрытие убытков по кредитным операциям. Второй коэффициент - соответствие между пассивами, привлеченными на срок до четырех лет, и размещениями, произведенными на такой же срок. Включение некоторых статей пассива производится в определенной пропорции от их общей суммы (от 10 до 80 %), в следствии чего при достижении требуемого уровня соотношения в 100% все же осуществляется трансформация средств по срокам. Превышение пассивов над активами в первом показателе может быть использовано для увеличения пассивов во втором показателе.

Любая активная банковская операция, кредитная или курсовая, сопряжена с известным риском, поэтому одним из основных принципов банковской деятельности является его распределение. Риск банка должен быть по возможности раздроблен таким образом, чтобы в случае неудачи потери банка были наименьшими.

В кредитных операциях применение этого принципа достигается ограничением размеров кредита. Доля риска кредитного портфеля снижается посредством диверсификации кредитов, один из способов которой состоит в том, чтобы избежать слишком крупных кредитов одному заемщику и распределять средства между большим числом клиентов. Обычно размер кредита одному заемщику привязан к величине капитала банка. Точно так же банк должен избегать связывать свои кредиты с какой-либо одной отраслью, а стремиться равномерно распределять их между различными отраслями отечественного предпринимательства. Однако представители последнего, не обязанные поддерживать отношения с одним банком, в свою очередь диверсифицируют свои банковские связи. Следовательно, сохраняется возможность опасного перекредитования заемщика. Снижению этой возможности безусловно способствует выявление кредитоспособности потенциального клиента банка.

В курсовых операциях банк не должен затрачивать большие суммы на приобретение одной и той же ценности или даже нескольких ценностей одной и той же категории.

Максимальный размер риска на одного заемщика, определяемый ЦБР для коммерческих банков как отношение совокупной суммы обязательств заемщика банку по кредитам, а так же 50% сумм забалансовых обязательств, выданных банком в отношении данного заемщика, который предусматривает исполнение в денежной форме, к собственным средствам банка, установлен в пределах 0.5 - 1.0 в зависимости от формы и времени создания банка. При этом в расчете на одного заемщика размер риска банка не может превышать 10% суммы его активов.

Во Франции сумма кредитов и других требований банка к одному клиенту не превышает 40% акционерного капитала, а общая сумма индивидуальных рисков не может быть выше восьмикратной величины капитала. Не должна превышать капитал банка более чем в 8 раз и общая сумма крупных кредитов в Германии. При этом под крупным в Германии понимается кредит одному заемщику на сумму, превышающую 15% капитала банка. В России крупным кредитным риском считается объем кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента в размере свыше пяти процентов собственных средств банка. Предельный норматив максимального размера крупных кредитных рисков составляет 25% собственных средств банка.

Как и в Германии, у нас предусмотрено, что обо всех выдачах крупных кредитов и их погашении коммерческие банки должны ставить в известность центральный банк.

Новым для отечественной практики регулирования банковской деятельности является установление максимального размера риска не только на одного заемщика, но и на одного кредитора - в виде максимального отношения величины вклада или полученного кредита, полученных гарантий, остатков по счетам одного или связанных между собой клиентов и собственных средств банка.

Наконец, в качестве меры по сокращению риска операций коммерческих банков и решению проблемы банковской ликвидности коммерческие банки создают обязательные минимальные резервы. Создание минимальных резервов осуществляется путем депонирования в ЦБР определенной доли от привлеченных ими денежных средств. Размер этих резервов дифференцируется в зависимости от срока привлечения ресурсов.

Создание минимальных резервов как элемент регулирования ликвидности коммерческих банков -один из самых противоречивых инструментов, используемых ЦБР. С одной стороны, формирование резервов в известной мере гарантирует соблюдение ликвидности банка. Эта мера определяется всей суммой образованных резервов только при прекращении деятельности банка, когда ЦБР возвращает коммерческому банку перечисленные ранее на резервный счет на его корреспондентский счет для расчетов по имеющимся обязательствам. Во всех же других случаях использование средств резервов ограниченно и устанавливается в заключаемом коммерческим банком с ЦБР договоре, где определяются максимально допустимая доля от суммы на резервном счете, характер и частота случаев использования зарезервированных коммерческим банком средств, сроки пополнения требуемых остатков на резервном счете, гарантии и санкции. В целом же формируемый в ЦБР резервный фонд является фондом всей кредитной системы России и служит для обеспечения не только индивидуальной, сколько совокупной банковской ликвидности.

В США совокупная банковская ликвидность обеспечивается путем сосредоточения части привлеченных банками средств от клиентов и корреспондентов(обязательных резервов) в Федеральной резервной системе(ФРС) и создания механизма перераспределения этой ликвидности - рынка федеральных фондов. В случае отсутствия банка-члена ФРС источников финансирования и возникновение критической ситуации ФРС может предоставить ссуду через «дисконтное окно» для поддержания деятельности конкретного банка.

С другой стороны, резервная система обеспечения банковской ликвидностью имеет серьезные минусы. Она дорогостояща как в том смысле, что значительная часть ссудного капитала изымается из банковского(в конечном счете и из производственного) сектора, так и с тех позиций, что резервирование привлеченных средств удорожает стоимость последних. И в том, и в другом случае создание резервов является инфляционным фактором в экономике.

Рассмотрим расчет удорожания стоимости банковских ресурсов, привлекаемых в форме депозитных вкладов, вследствие резервирования, приняв за основы нормы, действующие на начало 1995 г

Влияние обязательного резервирования на величину процентных ставок по депозитным вкладам

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| годовая процентная ставка по депозитным вкладам  (номинал) | реальная процентная ставка при норме резервирования  20% 15% | годовая процентная ставка по депозитным вкладам  (номинал) | годовая процентная ставка при норме резервирования  20% 15% |
| 110 | 137.50 129.41 | 170 | 212.50 200.00 |
| 115 | 143.75 135.29 | 175 | 218.75 205.88 |
| 120 | 150.00 141.18 | 180 | 225.00 211.76 |
| 125 | 156.25 147.06 | 185 | 231.25 217.65 |
| 130 | 162.50 152.94 | 190 | 237.50 223.53 |
| 135 | 168.75 158.82 | 195 | 243.75 229.41 |
| 140 | 175.00 164.71 | 200 | 250.00 235.29 |
| 145 | 181.25 170.59 | 205 | 256.25 241.18 |
| 150 | 187.50 176.47 | 210 | 262.50 247.06 |
| 155 | 193.75 185.35 | 215 | 268.75 252.04 |
| 160 | 200.00 188.24 | 220 | 275.00 258.82 |
| 165 | 206.25 194.12 |  |  |

Данные расчета свидетельствуют о том, что рынок относительно дешевых по сравнению с централизованными кредитами ЦБР ресурсов на самом деле по стоимости может быть значительно дороже. Так, уже при номинальной процентной ставке по депозитным вкладам 160% их реальная стоимость равна учетной ставке действующей в первом полугодии 1995 г.(200%). Это обстоятельство усиливает спрос на централизованные кредиты. По данным ЦБР, доля последних в общей сумме привлеченных кредитных ресурсов превышала 60%, а в отдельных банках достигала 80% - 90%.

Предъявляемые ЦБР резервные требования препятствуют развитию активных операций коммерческих банков, связанных с кредитованием производства, и не только потому, что фактически 15% - 20% сокращаются объем их привлеченных ресурсов, но и по причине снижения спроса на дорогие банковские ссуды, поскольку в себестоимость производства может быть включена плата за кредит, превышающая учетную ставку только на три пункта, что для банковской прибыли (маржи) совершенно не достаточно.

Серьезным недостатком обязательных резервов является их налоговый характер. По сути резервы, депонируемые в центральном банке, представляют своего рода налог; они потеряны для внесшего их банка, поскольку их использование, как отмечалось выше, допускается только в экстремальной ситуации банкротства. Кроме того, банки не получают и процентов по депонированным средствам. При этом повышение краткосрочных рыночных процентных ставок увеличивает величину данного налога даже при сохранении минимального размера обязательных резервов на прежнем уровне.

Изложенное делает вполне объяснимым стремление коммерческих банков минимизировать величину обязательных резервов.

В мировой практике выбор, который ведется между различными вариантами методов осуществления деятельности, формирования пассивов, размещение активов и направлен на достижение возможно более низкого уровня возникающих при этом обязательств, называется налоговым планированием. Последнее осуществляется несколькими стадиями. Текущее налоговое планирование охватывает вопросы правильного и полного использования налоговых льгот при определении облагаемого дохода и при исчислении налоговых обязательств. Применительно к депонируемому в ЦБР резерву формами его минимизации являются увеличение в составе привлеченных средств банка межбанковских кредитов (их доли) и привлеченных средств срочных депозитов.

В специальной литературе высказываются, с учетом мирового опыта, различные мнения относительно совершенствования методики образования денежных резервов, хранящихся в центральном банке. Среди них предложения: осуществить дифференциацию резерва в зависимости - от типа кредитного учреждения; срока его деятельности; величины активов; особенностей региона и состояния денежного рынка; видов и сроков депозитов; состава и структуры активов коммерческого банка; дифференцировать минимальный резерв также в зависимости от принадлежности депонируемой суммы к тому или иному агрегату денежной массы, которой располагает коммерческий банк (причем, как правило, для денежных компонентов, входящих в состав предыдущего денежного агрегата, уровень резервирования выше, чем для являющихся составной частью последующих денежных агрегатов); вложить зарезервированные коммерческими банками средства в государственные ценные бумаги, приносящие доход; выплачивать коммерческим банкам частичную компенсацию за хранение минимальных резервов.

Одним из способов уменьшения обязательной нормы резерва в центральном банке при сохранении его регулирующего влияния на ликвидность коммерческих банков является страхование депозитов, широко применяемое в зарубежных странах. Так, в США Федеральная корпорация по страхованию депозитов гарантирует возмещение 100% остатков средств вкладчиков в банках в пределах 100 тыс. долл. по каждому счету.

Управление банковской ликвидностью.

В целях управления ликвидностью, поддержания её на требуемом уровне коммерческий банк должен все время наращивать собственный капитал, обеспечивать необходимые пропорции между собственными и привлеченными средствами сторонних предприятий и организаций, стремиться к формированию «надежных» и «дешевых» кредитных ресурсов с более длительными сроками нахождения их в обороте банка, строить кредитную политику так, чтобы рационально и эффективно использовать кредитные ресурсы, вкладывать их в прибыльные мероприятия, осуществлять кредитные вложения в объемах и на сроки в соответствии с объемами и сроками привлечения ресурсов, формировать оптимальную структуру активов с увеличением в ней доли ликвидных активов, чтобы всегда быть готовым выполнить правомерные требования акционеров (пайщиков), вкладчиков, кредиторов и всех клиентов, добиваться ускорения оборачиваемости кредитных ресурсов, не допуская безвозвратной потери этих средств, приумножать доходы и прибыль банка.

Процесс управления ликвидностью банка состоит из нескольких этапов: определение текущего состояния ликвидности, прогнозирования ликвидности на будущее, сравнение с целями и корректировка ликвидности. Необходимо наладить беспрерывные входящие потоки информации о состоянии ликвидности в центр управления. Потоков должно быть несколько:

официальная информация (отчеты) от сотрудников банка, в должностные обязанности которых входит контроль за ликвидностью;

неофициальная (дружески неформальная) информация от этих же сотрудников;

формальная и неформальная информация о состоянии ликвидности банка от других сотрудников (менеджеров и подчиненных);

формальная и неформальная информация от контрагентов по договорам банка (клиентов, акционеров, продавцов оборудования или услуг банку);

формальная и неформальная информация от государственно-надзорных органов над банком (Центробанка, налоговых, правительственных органов);

формальная или неформальная информация от других банков;

формальная или неформальная информация от юридических или физических лиц, не имеющих никаких отношений с банком;

формальная или неформальная информация в средствах массовой информации.

Управление ликвидностью банка включает в себя совокупность действий и методов по управлению активами и пассивами.

В процессе управления ликвидностью коммерческий банк должен так размещать средства в активы, чтобы они, с одной стороны, приносили соответствующий доход, а с другой - не увеличивали бы риск банка потерять эти средства, т. е. всегда должно поддерживаться объективно необходимое равновесие между стремлением к максимальному доходу и минимальному риску. Управление активами можно объединить в четыре большие группы.

К первой группе относятся кассовая наличность и приравненные к ней средства.

Ко второй группе относятся ссуды, выдаваемые предприятиям.

В третью группу входят инвестиции в ценные бумаги других предприятий, организаций или паевое участие в их деятельности.

Четвертую группу активов составляют основные средства фонды банка: здания, сооружения, вычислительная техника, оборудования, транспортные средства и т. д.

На основе анализа структуры активов в разрезе отдельных их групп и видов, банк может перемещать средства с одного вида активов в другой при неизменных источниках средств или при появлении новых денежных ресурсов размещать их в активы с таким расчетом, чтобы обеспечить формирование наиболее приемлемой структуры активов с точки зрения надежности размещения и исходя из уровня дохода. При этом должны учитываться структура пассивов и сроки, на которые привлечены заемные средства.

Общий объем и структура активов в разрезе отдельных статей баланса определяются теми источниками средств, за счет которых они сформированы, или иначе пассивами коммерческого банка. Подавляющая часть пассивов банка, составляют привлеченные средства сторонних предприятий, организаций, граждан. Оставшаяся часть приходится на собственные средства банка, состоящие из уставного капитала, фондов специального назначения, резервов и нераспределенной прибыли.

Управление ликвидностью банка включает в себя поиск источников заемных средств, выбор среди них самых надежных с наиболее длительными сроками привлечения и установление необходимого оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов, позволяющего банку всегда выполнять свои обязательства перед своими кредиторами, поэтому процессы управления активами и пассивами взаимосвязаны, взаимозависимы и осуществляются одновременно.

Сегодня в российской банковской практике широко распространены несколько способов управления ликвидностью банка.

Традиционным является способ подержания определенной доли активов в ликвидной форме, то есть в форме наличных денежных средств, мгновенно готовых к выплате по первому требованию. Однако этот способ одновременно является и наиболее примитивным, поскольку удерживает деньги от «запуска» в оборот, а следовательно, уменьшает потенциальный доход банка. Отложенные в запас деньги не участвуют в развитии процессов, способных обеспечить стабильный приток поступлений в банк.

Другим способом поддержания достаточного уровня ликвидности является определенная структура финансирования банка, то есть обеспечения достаточной степени свободы банка от неустойчивых источников привлечения денег или нужная степень зависимости банка от тех средств, которые его могут быстро покинуть.

Одной из проблем поддержания ликвидности банка является также степень его умения планировать и контролировать суммы забалансовых обязательств: гарантий, кредитных линий (в соответствии с которыми заемщик «выбирает» не всю сумму кредита, а лишь его часть), разрешение овердрафта по счетам множеству клиентов, в результате чего могут быть единовременно внепланово изъяты значительные объемы средств, способные существенно пошатнуть ликвидную позицию банка.

И, наконец, метод резервных источников финансирования, результаты применения которого характеризуют возможность банка реально организовать оперативное привлечение средств. Здесь, конечно, огромное значение имеют анализ состояния рынка и степень развития ликвидных финансовых инструментов либо наличие токовых. Предполагается также текущий анализ влияния на рынок Центробанка как кредитора последней инстанции.

В мировой банковской практике управления ликвидностью осуществляется посредством ряда методов, к которым, в частности, относятся метод общего фонда средств и метод распределения активов.

Сущность метода общего фонда средств заключается в том, что в процессе управления активами все виды ресурсов объединяются в совокупный фонд ресурсов коммерческого банка. Далее средства этого фонда распределяются между теми видами активов, которые с позиции банка являются наиболее приемлемыми с точки зрения прибыльности. При этом обязательным условием является соблюдение адекватного уровня ликвидности средств, вложенные в соответствующие активы, т. е. всегда должно поддерживаться равновесие «прибыльность - ликвидность». При использовании этого метода сначала определяется доля средств, которая может быть размещена в активы, представляющие собой резервы первой очереди, т. е. те средства, которые могут использоваться по первому требованию клиентов для удовлетворения заявок на изъятие вкладов, получение кредитов. Применительно к банковской практике в нашей стране к резервам первой очереди можно отнести средства на корреспондентских счетах в ЦБР и в коммерческих банках-корреспондентах, в кассе, обязательные резервы в ЦБР.

Затем определяется доля средств, которая может быть размещена в резервы второй очереди. При необходимости они могут использоваться для увеличения резервов первой очереди. К резервам второй очереди отнести краткосрочные государственные ценные бумаги, в частности облигации, межбанковские кредиты, выданные на незначительные сроки, и в определенной мере - высоколиквидные ссуды с небольшими сроками погашения.

Третья группа активов, на которую приходится наибольшая доля размещаемых средств, - это ссуды клиентам. Вложения в активы этой группы приносят наибольший доход банку, но и одновременно наиболее рискованны. В последнюю группу активов входят первоклассные ценные бумаги с относительно длинными сроками погашения. Назначение инвестиций в эти ценные бумаги - приносить банку определенный постоянный доход и по мере приближения срока погашения долговых обязательств выступать в качестве дополнения резерва второй очереди.

При использовании метода распределения активов, или метода конверсии средств, учитывается зависимость ликвидных средств от источников привлеченных банком средств и устанавливается определенное соотношение между соответствующими видами активов и пассивов. При этом принимается во внимание, что средства из каждого источника с учетом их оборачиваемости требуют различного обеспечения и

соответственно нормы обязательных резервов.

В соответствии с этим методом определяется несколько центров ликвидности (прибыльности). В частности, такими центрами являются: вклады до востребования, срочные вклады и депозиты, уставный капитал и резервы. Из каждого такого центра средства могут размещаться только в определенные виды активов с тем расчетом, чтобы обеспечить их соответствующие ликвидность и прибыльность. Так, поскольку вклады до востребования требуют самого высокого уровня обеспечения, то большая их часть направляется в резервы первой очереди; другая существенная часть вкладов размещается в резервы второй очереди путем приобретения краткосрочных государственных ценных бумаг, и только относительно небольшая доля вкладов до востребования должна быть размещена в ссуды банка с крайне незначительными сроками возврата.

Требования ликвидности для привлеченных средств, относящихся к центру срочных вкладов и депозитов, будут ниже по сравнению с предыдущими, а поэтому основная часть этих средств размещается в ссуды банка, в меньшей мере - в первичные и вторичные резервы, в незначительной части - в ценные бумаги.

Средства, принадлежащие центру уставного капитала и резервов, в определенной мере вкладываются в здания, оборудование, технику и т. п. и частично - в низколиквидные ценные бумаги, паи.

В определенной мере в части кредитных операций метод распределения активов рекомендован ЦБР банкам для использования на практике. В соответствии с подложенными рекомендациями коммерческие банки должны постоянно поддерживать определенное соотношение между привлеченными средствами в разрезе таких источников, как вклады, депозиты, межбанковские кредиты, собственные средства, средства на счетах до востребования, и размещенными средствами в краткосрочные и долгосрочные ссуды банка. При этом учитываются конкретные сроки, на которые привлечены и размещены средства.

В отдельных случаях, когда уровень ликвидности коммерческого банка существенно снижается и он не может самостоятельно решить возникшие временные проблемы, связанные с выполнением своих обязательств перед клиентами, соответствующую экономическую помощь ему оказывает ЦБР.

Заключение.

В данной курсовой работе мы предприняли попытку осветить тему ликвидности коммерческих банков, в т. ч. и на зарубежном опыте. Данную тему мы разделили на три основные части:

ликвидность коммерческих банков, как экономическая категория;

экономические нормативы управления ликвидностью коммерческих банков;

методы управления ликвидностью коммерческих банков.

Главный акцент в своей работе мы сделали на рассмотрении экономических нормативов управления ликвидностью коммерческих банков.

Подводя итоги работы, можно сделать следующие основные выводы.

Экономические нормативы деятельности коммерческих банков делятся на четыре группы:

первая группа - нормативы достаточности капитала банка. Достаточность капитала определяется:

минимально допустимым размером уставного капитала, при наличии которого возможно и целесообразно деятельность коммерческого банка;

предельно допустимым соотношением всего капитала банка и суммы активов, взвешенных с учетом коэффициента риска.

Минимальный размер уставного фонда коммерческих банков в РФ постоянно увеличивается. К 1 января 1999 г. уставный капитал банков должен стать эквивалентным 5 млн. ЭКЮ. В международной практике минимальный уставный капитал банка находится в пределах 5 млн. долл. США. Таким образом, доведение капитала банка, до 5 млн. ЭКЮ соответствует международным правилам достаточности ресурсов.

Показатель предельно допустимого соотношения всего капитала банка и суммы активов, взвешенных с учетом коэффициентом риска, представляет собой первый норматив (Н1), утверждаемый ЦБР. Минимальная величина норматива устанавливается в размере 0.04. В основных же странах Запада она составляет не менее 0.08 - в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковским правилам и надзору;

вторая группа - нормативы ликвидности баланса коммерческого банка. Для обеспечения необходимого уровня ликвидности коммерческих банков ЦБР установил ряд обязательных нормативов ликвидности, носящих директивный характер:

1. Соотношение капитала банка и его обязательств;

Соотношение суммы ликвидных активов банка и суммы обязательств банка по счетам до востребования;

3. Соотношение активов банка сроком погашения свыше года и обязательств банка по депозитным счетам, кредитам, а также долговых обязательств на срок свыше года.

Перечисленные три показателя банковской ликвидности соответствуют международной практике и коэффициентам ликвидности, разработанным Базельским комитетом. Из анализа методики расчета этих нормативов, состава статей актива и пассива банковского баланса, принимаемых в расчет, а также их количественных значений свидетельствует о соответствии в принципе этих коэффициентов ликвидности международным стандартам, в сравнении же с некоторыми из них действующие у нас нормативы являются более жесткими.

К третьей группе экономических нормативов относятся минимальные размеры обязательных резервов, депонируемых коммерческими банками в резервном фонде кредитной системы страны, созданном в Центральном банке России и используемом им в целях проведения единой денежно-кредитной политики.

Создание минимальных резервов как элемент регулирования ликвидности коммерческих банков - один из самых противоречивых инструментов, используемых ЦБР. С одной стороны, формирование резервов в известной мере гарантирует соблюдение ликвидности коммерческого банка. С другой стороны, предъявляемые ЦБР требования препятствуют развитию активных операций коммерческих банков.

В специальной литературе высказываются, с учетом мирового опыта, различные мнения относительно совершенствования методики образования денежных резервов, хранящихся в центральном банке. Возможный рациональный подход к решению данной проблемы заключается, очевидно, в создании и в России банковских учреждений, отвечающих международным стандартам благоразумия, для которых могла бы быть выработана система стимулов (под «стандартами благоразумия» здесь понимаются стандарты, установленные Базельским комитетом по надзору).

Четвертая группа экономических нормативов - максимальный размер риска на одного заемщика и дополняющие нормативы.

Анализируя данный норматив можно сделать вывод о том, что в РФ по нему установлены более жесткие требования, чем в ведущих европейских странах (в России предельный норматив максимального размера крупных кредитных рисков составляет 25% собственных средств банка, при том, что крупным кредитным риском считается объем кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента в размере свыше 5% собственных средств банка; во Франции сумма кредитов и других требований банка к одному клиенту не превышает 40% акционерного капитала; в Германии под крупным кредитом понимается кредит одному заемщику на сумму, превышающую 15% капитала банка).

Список используемой литературы.

Банковское дело: Учебник/Под ред. Проф. В.И. Колесникова, проф. Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 1995. - 480 с.: ил.

Василишен Э. Регулирование банковской ликвидности посредством экономических нормативов.// РЭЖ. - 1995. - №8.

Иванов Л.Н. Оценка надежности коммерческих банков.// Бухгалтерский учет. - 1994. - №9.

Кадыров А.К., Деканов Р.С. Об оценке результатов деятельности коммерческих банков.// Бухгалтерский учет. - 1993. - №9.

Ковбасюк М.Р. Анализ финансовой устойчивости коммерческих банков.// Деньги и кредит. - 1993. - №7.

Королев О.Г. Анализ систем оценки эффективности деятельности коммерческих банков.// Бухгалтерский учет. - 1995. - №4.

Королев О.Г. Общая финансовая отчетность коммерческих банков.// Бухгалтерский учет. - 1995. - №2.

Масленченков Ю.С. Мониторинг финансового состояния банка.// Бизнес и банки. - 1996. - №18 - 19.

Масленченков Ю.С., Команов В.И. Оценка деятельности коммерческих банков на основе балансовых уравнений.// Бизнес и банки. - 1996. - №30.

Масленченков Ю.С. Финансовая прочность коммерческих банков.// Бизнес и банки. - 1995. - №36.

Новикова В.Н. Как оценить надежность банка.// Деловой мир. - 1995. - №40.

Шуркалин А.С. Как оценить степень надежности банка.// Бизнес класс. - 1995. - №4.

1. Курсель Сенель. Банки, их устройство, операции и управление. - СП б., 1888. - С. 10. [↑](#footnote-ref-1)
2. См.: Пономарев В.А. Экономические основы и государственно-монополистическое регулирование деятельности капиталистических коммерческих банков. - М.: Изд-во МФИ, 1986. - С.42. [↑](#footnote-ref-2)
3. См.: Лаврушин О. И., Миркин Я. М. Долгосрочная концепция развития денежно-кредитной системы России//Деньги и кредит. - 1993. -№1. - С. 17. [↑](#footnote-ref-3)