# **Содержание:**

# **Введение** 3

# **Глава 1** Теоретические аспекты ликвидности коммерческого банка 5

1.1 Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка 5

1.2 Факторы, которые воздействуют на ликвидность

банка 13

**Глава 2** Методика оценки ликвидности 17

2.1 Методика оценки ликвидности коммерческого банка: мировой опыт и российская практика 17

**Заключение** 26

**Список литературы 27**

# Введение

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков, товарного производства и обращения шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Современная банковская система - это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы - это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом.

Современная банковская система - это сфера многообразных услуг своим клиентам - от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и т.д.).

Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные учреждения, инструменты и методы обслуживания клиентуры.

# **ГЛАВА 1: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЛИКВИДНОСТИ**

# **КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**1.1. Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка**

Наряду с банками предложение банковских услуг на рынке осуществляют различные финансово-кредитные институты, но основными действующими лицами на рынке банковских услуг выступают коммерческие банки, в особенности банки-лидеры, цели, функционирования которых определяются, прежде всего, с позиции их доходности и ликвидности. Понимание банковской ликвидности в современной экономической литературе и практике не является однозначным.

Термин «ликвидность» (от латинского liguidus – жидкий, текучий) в буквальном смысле слова обозначает легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства.

Ликвидность какого-либо хозяйственного агента можно представить, как его способность отвечать по всем своим обязательствам в обусловленный срок. Естественно, банкам, как и другим звеньям экономики, необходимы средства в ликвидной форме, т.е. такие активы, которые могут быть превращены в денежную наличность с небольшим риском потерь, либо вообще без риска.

Сегодня одним из наиболее важных понятий, используемых при обсуждении тех или иных аспектов функционирования, как отдельных кредитных организаций, так и кредитно-финансовой системы в целом, является ликвидность.

В отечественной экономической литературе понятие ликвидности в достаточной мере не определено. Ликвидность банка нередко определяют, как способность банка приобретать наличные средства в Центральном банке РФ или банках - корреспондентах по разумной цене. В целом ликвидность банка предполагает возможность продавать ликвидные активы, приобретать денежные средства в центральном банке и эмитировать акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, другие долговые инструменты.

Актуальность проблемы разработки всестороннего и четкого определения критериев ликвидности, анализ которой дает максимум информации для оценки устойчивости банка, продиктована необходимостью более тщательного заключения о финансовом состоянии и перспективах развития банка как для его клиентов вкладчиков и других кредиторов, так и Центрального банка, осуществляющего надзор за деятельностью кредитных операций.

Ликвидность– является гарантом стабильности банковской системы, а также залогом доверия со стороны населения. Ликвидность банка характеризуется такими чертами, как надежность и финансовая устойчивость. Под надежностью понимается гарантия того, что банк в своей деятельности наряду с собственными коммерческими интересами обеспечивает сохранность средств, доверенных ему вкладчиками, и выполняет другие принятые на себя обязательства, обычно это достигается посредством диверсифицированного подхода при размещении привлеченных ресурсов.

При определении ликвидности необходимо отметить, что она практически не учитывает другую функцию банков, имеющую в современных экономических условиях важное значение – способность банка создавать платежные средства, осуществляя депозитно-кредитную эмиссию. Следовательно, ставить возможность удовлетворения банком своих обязательств в зависимость от поступления средств в погашение ссуд заемщиками – значит исключить из рассмотрения возможность банка выпускать кредитные деньги, влияя тем самым на степень полноты и своевременности выполнения обязательств.

Ликвидность для коммерческого банка выступает, как способность банка обеспечивать своевременное выполнение в денежной форме своих обязательств по пассиву. Ликвидность банка определяется сбалансированностью активов и пассивов баланса банка, степенью соответствия сроков размещенных активов и привлеченных банком пассивов.

Нормативный документ Банка России («Инструкция» от 16 января 2004г. № 110-И) определяет банковскую ликвидность следующим образом: «Под ликвидностью банка понимается способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств».

Известный ученый Дж. Синки(«Управление финансами в коммерческом банке» пер. с англ. М.:Catallaxy, 1994.-с.458) следующим образом рассматривает данное понятие: «Ликвидность необходима банкам главным образом для того, чтобы быть готовыми к изъятию депозитов и удовлетворять спрос на кредиты. Неожиданные изменения потоков создают для банков проблемы ликвидности». Данное определение, имеет с одной стороны, прикладной практический характер (функциональность в разрезе определений экономических понятий характерна для западной литературы в целом). С другой стороны она передает именно банковскую специфику.

Американский экономист Э.Рид (Э.Рид и др. «Коммерческие банки» пер.с англ.//Э.Рид, Р.Картер, Э.Гилл, Р.Смит. М.: прогресс, 1993.-с.327), известный в области банковского дела, применительно к банку следующим образом подходит к данной проблеме: «Банк считается ликвидным, если суммы его наличных средств и других ликвидных активов, а также возможности быстро мобилизовать средства из иных источников достаточны для своевременного погашения долговых и финансовых обязательств. Кроме того, банк должен иметь достаточный ликвидный резерв для удовлетворения практически любых непредвиденных финансовых нужд».

С учетом вышеизложенного можно сделать вывод о том, что ликвидность банка непосредственно связана с теми активами, которыми располагает банк. Дж. Синки (Дж. Синки мл. «Управление финансами в коммерческом банке».-с460) писал: «Способность банка…. обеспечивать ликвидность требует наличия высоко ликвидных и легко перемещаемых финансовых активов. Требование ликвидности означает, что финансовые активы должны быть доступны для владельцев в кратчайшее время (в течение дня или того менее) по номиналу. Требование перемещаемостиозначает, что права на владение финансовыми активами должны быть передаваемыми по номиналу другому экономическому субъекту, причем в форме, приемлемой для него».

В своей книге «Финансовый анализ в коммерческих банках» В.Е. Черкасов трактует понятие ликвидности следующим образом:

1. Ликвидность – способность банка выполнять в срок свои обязательства, причем не только по возрасту вложенных средств с выплатой соответствующего вознаграждения в виде процента, но и по выдаче кредитов.
2. Ликвидность – соотношение суммы активов и пассивов с одинаковыми сроками;
3. Степень ликвидности актива определяется с точки зрения возможности быстрого превращения его в денежные средства;

В книгах О.И. Лаврушина говорится о ликвидности баланса. Баланс считается ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой реализации средств по активу покрывать срочные обязательства по пассиву.

Все приведенные трактовки ликвидности отличаются друг от друга, но все они сходятся на одном: нужно своевременно осуществлять платежи по свои обязательствам. Для этого нужно иметь активы, которые можно быстро превратить в денежные средства, и придерживаться соответствия активов и пассивов по суммам и срокам.

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. Она базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя ее составляющими – собственным капиталом банка, привлеченными и размещенными им средствами путем оперативного управления их структурными элементами.

Ликвидность – это индикатор здоровья банка, и возникновение проблем с ликвидностью является первым симптомом его нарушения.

Ликвидность прямым образом зависит от платежеспособности. Платежеспособность трактуется как способность банка в должные сроки и в полном объеме отвечать по своим обязательствам (перед вкладчиками - по выплате депозитов, акционерами – по выплате дивидендов, государством – по уплате налогов, персоналом – по выплате заработной платы). Проблема платежеспособности банка оставалась и остается актуальной. В настоящее время центральные банки стран с развитой экономикой регулируют платежеспособность коммерческих банков посредством установления ограничений их обязательств, предела задолженности одного заемщика, введения особого контроля за выдачей крупных кредитов, создания системы рефинансирования коммерческих банков и обязательного резервирования части привлеченных средств, проведения процентной политики и осуществления операций с ценными бумаги на открытом рынке.

В современной экономической литературе существуют два подхода к характеристике ликвидности. Ликвидность можно понимать как «запас» или как «поток». «Запас» характеризует ликвидность банка на определенный момент времени, его способность ответить по своим обязательствам, в особенности по счетам до востребования. «Поток» - оценивается как определенный период времени либо на перспективу.

Для оценки совокупной ликвидности коммерческого банка нужно в системе рассматривать стационарную ликвидность «запас», текущую ликвидность «поток» и перспективную ликвидность «прогноз».

На ликвидность банка оказывают влияние макроэкономические и микроэкономические факторы.

К макроэкономическим факторам, определяющим ликвидность коммерческого банка, относятся: совокупность законодательных, юридических и правовых норм банковской деятельности; структура и стабильность банковской системы; состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг.

К числу основных микроэкономических факторов можно отнести: ресурсную базу коммерческого банка, качество инвестиций, уровень менеджмента, а также функциональную структуру и мотивацию деятельности банка.

Каждый коммерческий банк стремится создать минимальный резерв ликвидных средств и обеспечить максимальный кредитный потенциал, исходя из своей ликвидности, надежности, прибыльности. Ликвидность тесно связана с доходностью банка, но в большинстве случаев достижение высокой ликвидности противоречит обеспечению более высокой прибыльности. Рациональность в области управления ликвидности состоит в обеспечении оптимального сочетания ликвидности и прибыльности.

Поддержание оптимальных соотношений ликвидности и платежеспособности банка в процессе управления активами и пассивами, является важнейшим способом преодоления рисков.

Чем выше ликвидность банка, тем ниже прибыльность, и наоборот: чем ниже ликвидность, тем выше ожидаемая прибыль и обязательно риск. Равновесие предполагает, что чем выше ликвидность, тем прочнее финансовое состояние банка, его капитальная база. Наоборот, чем ниже ликвидность, тем менее устойчив банк, меньше его капитальная платежеспособность.

Банковская ликвидность зависит:

* во-первых, от характера, величины и структуры депозитов;
* во-вторых, от возможности банка срочно получить заем на кредитном рынке;
* в-третьих, от соответствия структуры активов (кредитных вложений) по сроку и характеру структуры пассивов (ресурсов), поскольку, например, повышение удельного веса государственных ценных бумаг (облигаций, казначейских обязательств) в активах банка в условиях постоянного бюджетного дефицита значительно ослабляет ликвидность банковской системы;
* в-четвертых, от экономической конъюнктуры, так как, например, застой в экономике побуждает клиентов изымать свои вклады из банков, что не только ухудшает их ликвидность, но и становится часто причиной краха банков;
* в-пятых, от нарушения оборота наличных денег, вызванных устойчивыми диспропорциями в экономике;
* в-шестых, от роста денежных резервов банка, поскольку максимальной ликвидностью обладает тот банк, сумма депозитов которого превышает объем представленных кредитов (в этом случае уменьшается прибыль банка).

Регулируется ликвидность в основном путем рефинансирования (воздействие на спрос и предложение заемных средств) и влияния на их кредитоспособность (воздействие на предложение кредитов). Изменение ликвидности банков выступает стержнем денежно-кредитной политики, проводимой Центральным банком. Крепкая капитальная база банка предполагает наличие значительной абсолютной величины собственного капитала. Чем больше собственный капитал банка, тем выше еголиквидность.

Ликвидность – важнейшая качественная характеристика деятельности банка, свидетельствующая о его надежности и стабильности. Для обеспечения ликвидности банку необходимо формировать такую структуру баланса, при которой активы могут своевременно преобразовываться в денежные средства, не утрачивая при этом своей стоимости, по мере востребования пассивов. Структура ликвидных активов банка имеет вид:

* Денежная наличность в кассе банка.
* Драгоценные металлы.
* Остатки средств на корреспондентских счетах в ЦБ РФ.
* Ценные бумаги правительства
* Ссуды, предоставленные банком, срок погашения которых наступает в течение ближайших 30 дней.
* Другие платежи в пользу банка, подлежащие перечислению в эти сроки.

Основным показателем ликвидности банковской системы является величина остатка средств на корреспондентских счетах коммерческих банков в Центральном банке. Регулируется путем изъятия излишних или предоставления дополнительных денежных средств банкам посредством различных финансовых инструментов: норма резервирования, депозитные операции (сделки РЕПО, ломбардное кредитование под залог ГКО), сделки СВОП.

В отношении баланса коммерческого банка различают ликвидность активов и ликвидность пассивов. Ликвидность пассивов – легкость, с которой банк может выпустить долговое обязательство для приобретения клиринговых остатков по разумной цене. Ликвидность активов – это возможность их использования в качестве средства платежа (либо быстрого превращения в средство платежа) и способность активов сохранять свою стоимость.

Банк считается ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой реализации средств по активу покрывать срочные обязательства по пассиву. Все активы можно расположить по порядку от наиболее до наименее ликвидных. Самыми ликвидными активами являются остатки денежных средств в кассе и корреспондентских счетах банка, краткосрочные межбанковские кредиты (овернайты), ценные бумаги правительства и Центрального банка страны. К числу наименее ликвидных относят вложения в недвижимость и долгосрочные ссуды. Ликвидность банка обусловлена структурой его активов: чем больше доля первоклассных ликвидных средств в общей сумме активов, тем выше ликвидность банка. Ликвидность зависит и от структуры пассивной части баланса, например, увеличение доли срочных вкладов, повышает банковскую ликвидность.

Общественное признание деятельности банка как самостоятельного субъекта предполагает, что цена производимого им продукта в виде банковских услуг должна быть как минимум неотрицательной.

Деятельность коммерческих банков подвергается определенным рискам. Как любые коммерческие предприятия, они могут разориться, и соответственно может возникнуть разрыв в цепочках оборота денег. Поэтому средства, находящиеся на счетах в коммерческих банках, нельзя однозначно назвать высоколиквидными из-за нестабильности политической и экономической ситуации.

Центральный Банк РФ для регулирования и поддержания ликвидности и платежеспособности коммерческих банков установил значения экономических нормативов, рассчитанных в целом по балансу банка. Все эти нормативы призваны снизить риск неплатежеспособности.

**1.2 Факторы, которые воздействуют на ликвидность банка**

**Внутренние факторы:**

- надежная капитальная база банка;

- качество активов банка;

- качество депозитов;

- умеренная зависимость от внешних источников;

- сбалансированность активов и пассивов по срокам;

- положительный имидж банка;

- должный уровень менеджмента.

Под надежной капитальной базой подразумевается наличие значительной величины собственного капитала банка, основу которого составляют уставный фонд, перераспределенная прибыль банка и прочие фонды. Эти средства обеспечивают банку финансовую устойчивость. Чем больше собственный капитал банка, тем выше его ликвидность.

В основе оценки качества активов банка лежат такие критерии, как ликвидность, рискованность, доходность и диверсифицированность. Под ликвидностью активов понимается способность превращаться в денежную форму при их реализации или в результате погашения обязательств заемщиком (должником). Степень ликвидности того или иного вида активов зависит от их назначения. Традиционно по степени ликвидности активы группируются следующим образом:

- первоклассные ликвидные активы. Они складываются из денежных средств банка, находящихся в его кассе и на корреспондентских счетах, а также государственных ценных бумаг;

- сравнительно ликвидные активы. К ним относятся: краткосрочные (до 30 дней) кредиты юридическим и физическим лицам; предоставленные межбанковские кредиты и депозиты до востребования; краткосрочные векселя, факторинг, а в странах с развитым рынком ценных бумаг — коммерческие корпоративные ценные бумаги;

- менее ликвидные активы. В их состав входят долгосрочные кредиты и инвестиции;

- неликвидные активы. Они включают: здания, сооружения, нематериальные активы; просроченную безнадежную задолженность по кредитам; убытки.

На основе рискованности активов оценивается потенциальная возможность потерь при их превращении в денежную форму. Чем выше доля рискованных активов, тем ниже ликвидность банка.

Анализ активов банка с точки зрения доходности позволяет оценить их эффективность, то есть способность приносить доход и таким образом формировать источник средств для увеличения капитальной базы банка.

По степени доходности активы подразделяются на две группы: приносящие доход и не приносящие. Следует взвешенно подходить к наращиванию доходных активов, поскольку они, как правило, менее ликвидны и несут большую вероятность потерь (риск) при их реализации по сравнению с активами, не приносящими доход.

Под диверсификацией активов понимается степень распределения ресурсов банка по разным сферам размещения. В основном производится оценка структуры активов в разрезе различных направлений вложений ресурсов (касса, кредиты, инвестиции и т.д.); типов контрагентов (центральный банк, коммерческие банки, юридические лица, физические лица); видов валют. Чем больше степень диверсификации активов, тем выше ликвидность банка.

На ликвидность банка непосредственное влияние оказывает его депозитная база, поскольку она как раз и представляет те обязательства, которые банк должен своевременно выполнять. Основным критерием качества депозитов (срочных и до востребования) является их стабильность. Чем большую долю в ресурсной базе банка составляют стабильные депозиты, тем выше ликвидность банка.

На ликвидность банка существенное влияние может оказать его зависимость от внешних источников, которыми являются межбанковские кредиты.

Межбанковский кредит позволяет устранить краткосрочный недостаток ликвидных средств, но если он занимает основной удельный вес в привлеченных ресурсах, то неблагоприятная конъюнктура на рынке межбанковских кредитов может привести к досрочному отзыву предоставленных ресурсов или их резкому удорожанию, а, в конечном счете — к краху банка.

Существенное влияние на ликвидность банка оказывает сбалансированность активов по суммам и по срокам. Размещая привлеченные ресурсы в активы срочного характера, банк не должен упускать из виду, на какие сроки они предоставлены вкладчиками. Пренебрежение этим правилом при работе с привлеченными ресурсами может привести к неспособности банка полностью своевременно исполнить свои обязательства. Хотя не все депозиты банка снимаются одновременно, и определенная часть их постоянно возобновляется, для основной доли активов и пассивов правило сбалансированности должно соблюдаться в обязательном порядке.

Немаловажное значение для поддержания ликвидности на должном уровне играет имидж банка. Банк с положительной репутацией имеет преимущества перед другими банками при формировании ресурсной базы: ему скорее доверят свои средства вкладчики; ниже вероятность незапланированного изъятия привлеченных средств; проще вести поиск ресурсов на межбанковском рынке для устранения краткосрочного недостатка ликвидных средств.

Во многом степень ликвидности банка зависит от качества менеджмента. Причем важную роль играет как уровень организации управления ликвидностью, так и система управления деятельностью банка в целом.

Состояние ликвидности банка зависит, как отмечалось ранее, не только от внутренних, но и от ряда внешних факторов, основными из которых являются:

- общая экономическая и политическая обстановка в стране;

- степень развития рынка ценных бумаг и межбанковского рынка;

- организация системы рефинансирования;

- эффективность надзорных функций центрального банка.

Оценка ликвидности коммерческих банков производится на основании нормативных показателей, установленных центральным банком и обязательных к исполнению. В мировой банковской практике существуют различные модификации показателей ликвидности, но все нормы обычно устанавливаются как отношение различных статей активов баланса ко всей сумме (или к определенным статьям) пассивов или, наоборот, пассивов — к активам.

**Глава 2 Методика оценки ликвидности**

**2.1 Методика оценки ликвидности коммерческого банка: мировой опыт и российская практика**

Для количественной и качественной оценки ликвидности коммерческих банков в мировой практике используются разнообразные показатели, отражающие надежность и финансовую устойчивость банка, безопасность его деятельности. Одновременно эти показатели выступают в качестве критериев оценки деятельности коммерческого банка. В большинстве стран показатели ликвидности законодательно регламентируются, т. е. устанавливается перечень оценочных показателей и их критериальные уровни.

Для оценки ликвидности банка (его баланса) используется система показателей (нормативов, коэффициентов), определяющих желательные или допустимые с точки зрения регулирующих органов соотношения отдельных активных и пассивных статей баланса, а также структурные соотношения внутри активной и пассивной частей баланса банка.

Такая система обычно включает в себя показатели текущей, кратко- и долгосрочной ликвидности, характеризующие устойчивость пассивов, подвижность активов, соответствие между пассивными и активными операциями по срокам их проведения, способность банка выполнять свои обязательства.

Так, например, в США наиболее употребительными являются показатели, представляющие собой отношение к привлеченным средствам (депозитам):

- кассовых активов (первичные резервы / депозиты);

- кассовых активов и вложений в государственные ценные бумаги;

- выданных кредитов.

Уровень первого показателя для обеспечения ликвидности банка принято иметь не менее 5-10%; уровень второго – не менее 15-25%.

Второй показатель используется также в Японии, но как обязательный для выполнения всеми банками. Его уровень не должен быть менее 30%.

Оценка третьего показателя осуществляется в динамике. При этом установлена зависимость: чем больше данный показатель превышает 1, тем ликвидность банка ниже. Одновременно рассчитывается и оценивается доля кредитов в общей сумме активов как отражение диверсифицированности активов. Оптимальный уровень этого показателя 65-70%.

Особое внимание уделяется анализу структуры привлеченных ресурсов, стабильности депозитной базы. Существует группа показателей, характеризующих качество ресурсной базы банка.

Депозиты с точки зрения устойчивости подразделяются на основные и «летучие». Основные - которые, закрепились за данным банком, и не покидают его. Чем больше устойчивых депозитов, тем выше ликвидность банка, поскольку они уменьшают потребность в ликвидных активах. Практика показывает, что устойчивая часть депозитов выше среди вкладов до востребования. По срочным и сберегательным вкладам устанавливается более высокий процент в сравнении с вкладами до востребования, плата по срочным и сберегательным депозитам различна в разных банках. Поэтому именно они подвержены больше всего движению, что и дало им название «летучие».

Показатель, характеризующий степень постоянства, стабильности депозитов, рассчитывается как отношение суммы основных депозитов к общей сумме депозитов. Банк считается ликвидным, если доля основных депозитов в общей сумме депозитов составляет не менее 75%.

В других странах показатели того же назначения рассчитываются как соотношения активных и пассивных статей, учитывающих средства, привлеченные или размещенные на определенный срок.

Во Франции такой срок установлен в 3 месяца. То есть коэффициент ликвидности здесь исчисляется как отношение суммы размещенных средств, срок платежа по которым наступает через 3 месяца, легко реализуемых ценных бумаг и наличных средств к сумме средств, привлеченных до востребования и на срок до 3 месяцев. Коэффициент рассчитывается ежеквартально, при этом его уровень не должен быть ниже 60 %. Это означает, что в виде ссуд или вложений в другие активы на срок не более 3 месяцев банки должны разместить не менее 60 % тех средств, которые они привлекли на срок до 3 месяцев. Остальные 40 % они могут разместить на более длительные сроки, обеспечивая, таким образом, трансформацию краткосрочных ресурсов в средне- и долгосрочные вложения.

В Англии коэффициент ликвидности рассчитывается как отношение, в числителе которого - наличные деньги, остатки на счетах "ностро", активы, размещенные до востребования в 1 день, ценные бумаги, включая векселя, принимаемые к переучету, а в знаменателе - вся сумма привлеченных средств. Установлена ежемесячная отчетность перед Банком Англии по соблюдению этого показателя, минимально допустимое его значение определено на уровне 12,5 %. Помимо этого банки рассчитывают и другие коэффициенты, но они носят скорее справочный характер), ответствующие данные не требуется предоставлять в регулирующие органы):

* одномесячный коэффициент (отношение активов, размещенных на срок до 1 месяца, к сумме обязательств, сроком погашения также до 1 месяца);
* шестимесячный коэффициент (аналогично предыдущему, но в расчете на сроки в 6 месяцев).

В Германии банки отчитываются о состоянии своей ликвидности ежемесячно, перед Немецким федеральным банком, используя аналогичные коэффициенты, но за более длительные сроки:

* краткосрочные и среднесрочные вложения (до 4-х лет) к равнозначным по срокам привлечения ресурсам и сберегательным вкладам;
* долгосрочные вложения (на срок 4 и более лет) к привлеченным ресурсам на этот же срок.

Уровень коэффициентов установлен в размере 100 %. Целью этих коэффициентов является возможность частичного покрытия более долгосрочных вложений менее краткосрочными ресурсами.

В некоторых странах для определения коэффициентов ликвидности используются более сложные расчеты, базирующиеся на сравнении ликвидных активов и пассивов, классифицированных по срокам их востребования. При этом для каждой группы легко востребуемых пассивов устанавливаются отдельные нормативы (например, до 15 %, от 15 до 25 %, от 25 до 35 %). (5, с. 518-519)

Большое значение во многих зарубежных странах придается ограничению крупных кредитных рисков для обеспечения ликвидности банков.

Так, в США в середине 70-х годов были узаконены два показателя: отношение выданных кредитов не должно превышать капитал банка в 11 раз, или отношение выданных кредитов к капиталу должно составлять не более 0,1.

Во Франции размер кредита одному заемщику или всем заемщикам одной группы не должен превышать 75% суммы собственных средств банка.

В Германии сумма выданных кредитов и участия не должна превышать собственные средства банка более чем в 18 раз. Каждый из пяти крупных кредитов, составляющих более 15% суммы собственных средств, не должен превышать последние более чем в 3 раза, а все вместе эти пять кредитов не должны превышать собственные средства банка более чем в 8 раз. Самый крупный кредит не должен превышать 75% собственных средств банка.

В России формирование механизма оценки ликвидности коммерческих банков началось сразу после возникновения двухуровневой структуры банковских учреждений.

В Федеральном законе "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" указывается, что Банк России может устанавливать для кредитных организаций нормативы ликвидности, определяемые как отношение ее активов к пассивам с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов, а также как соотношение ликвидных активов (наличные денежные средства, требования до востребования, краткосрочные ценные бумаги, другие легко реализуемые активы) и суммарных активов.

С 16 января 2004 года введена в действие новая Инструкция № 110-И "Об обязательных нормативах банков». Отличительной чертой новой Инструкции стала близость ее содержания, методологии, числовых параметров к международным стандартам. В связи с этим все экономические нормативы, устанавливаемые указанной Инструкцией, носят обязательный характер. Старая Инструкция делила экономические нормативы на обязательные к исполнению и оценочные, которые рекомендовались коммерческим банкам "для расчетов при регулировании их активных и пассивных операций с точки зрения поддержания ликвидности". Индикативность этих оценочных нормативов нередко вела к их игнорированию, тогда как именно эти нормативы должны способствовать качественному управлению ликвидностью в коммерческих банках.

Настоящая Инструкция устанавливает следующие обязательные нормативы ликвидности:

1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2)- регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования.

Н 2=ЛА М: ОВ М х 100%>= 15%, где

ЛАМ - высоколиквидные активы - денежные средства в кассе, в пути, прочие денежные средства, драгоценные металлы, иностранная валюта, средства на счетах "ностро" в иностранных банках стран - членов ОЭСР;

остатки денежных средств на корсчете в Центральном Банке, вложения в государственные ценные бумаги.

ОВМ - обязательства до востребования - в расчет включаются 20 % от остатков средств по счетам до востребования (остаткам средств на расчетных и текущих счетах клиентов банка, остаткам средств местных бюджетов и на счетах бюджетных учреждений и организаций, остаткам средств на счетах "лоро", вкладам и депозитам до востребования и выпущенным банком собственным векселям до востребования).

Минимально допустимое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15%.

1. Норматив текущей ликвидности (Н3) - отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней) - определяется т.н. “золотым банковским правилом” - величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств. Поддержание Н3 на требуемом уровне (соответственно ликвидность баланса) означает, что банк должен соблюдать строгое соответствие между сроками, на которые привлекаются средства вкладчиков, и сроками, на которые эти средства размещаются в активных операциях

Н3=ЛА Т: ОВ Т х 100%>= 50%, где

ЛАТ - ликвидные активы - наличность и быстрореализуемые активы (денежные средства в кассе, в пути, прочие денежные средства, драгоценные металлы, иностранная валюта, средства на счетах "ностро" в иностранных банках стран - членов ОЭСР, остатки денежных средств на корсчете в Центральном Банке, вложения в государственные ценные бумаги, суммы краткосрочных ссуд (срок погашения которых наступает в ближайшие 30 дней) и аналогичных платежей в пользу банка.

ОВТ **-** обязательства до востребования и на срок до 30 дней - остатки средств на расчетных и текущих счетах клиентов банка, остатки средств местных бюджетов и на счетах бюджетных учреждений и организаций; остатки средств на счетах "лоро"; вклады и депозиты с истекающим сроком до одного месяца и выпущенные собственные векселя со сроками предъявления до 30-ти дней; кредиты, полученные от других кредитных организаций (включая кредиты Центрального Банка РФ), а также юридических лиц-нерезидентов, срок погашения которых наступает в ближайшие 30 дней; остатки средств, полученных от прочих кредиторов для текущих операций капитального характера; гарантии и поручительства, выданные банком, со сроком исполнения обязательств в течение ближайших 30 дней.

Минимально допустимое значение норматива Н3 устанавливается в размере: 50%

1. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) - (отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше года к капиталу банка, а также к обязательствам банка по депозитным счетам, полученным кредитам и др. долговым обязательствам на срок свыше года) - по экономическому содержанию данный норматив имеет то же функциональное значение, что и Н2 и Н3, оценивая и контролируя деятельность банка по обеспечению им своей ликвидности и своевременному выполнению долговых обязательств.

Н4= К РД: (К + ОД) х100%<=120% где

КРД - кредиты, выданные банком, в рублях и иностранной валюте, с оставшимся сроком до погашения свыше года, а также 50 % гарантий и поручительств, выданных банком сроком действия свыше года (часть внебалансового сч. 9925);

ОД - обязательства банка по депозитным счетам, кредитам, полученным банком, и обращающиеся на рынке долговые обязательства сроком погашения свыше года (в рублях и иностранной валюте);

К - собственные средства (капитал) банка.

Максимально допустимое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120%.

1. Норматив общей ликвидности (Н5) **-** означает, в каких предельных пропорциях необходимо и экономически целесообразно поддерживать соотношение составляющих расчета Н5, чтобы они одновременно обеспечивали и должный уровень ликвидности баланса, и высокий уровень доходности банка по активным операциям. В случае снижения Н5 - банк теряет ликвидность, при повышении - реальные потери по доходам от активных операций.

Н5=ЛаТ: (А-РО)\*100% > =20%, где

А - общая сумма всех активов по балансу банка за минусом дебетовых остатков балансовых счетов.

РО - обязательные резервы банка

Минимально допустимое значение норматива Н5 устанавливается в размере 20%.

Одним из методов регулирования деятельности кредитных организаций, получившим развитие в последнее время, является ограничение крупных по величине рисков. В этой связи в Инструкции ЦБ РФ № 110-И предусмотрен ряд показателей (Н6, Н7, Н8, Н9, Н10, Н11), с помощью которых регулируются максимальные размеры осуществления кредитными организациями отдельных активных, пассивных, забалансовых операций.

Впервые в России вводится показатель, ограничивающий долю использования собственного капитала банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц. Таким показателем является Н 12, рассчитываемый в виде отношения размера инвестируемых и собственных средств кредитной организации. Под инвестированием понимается приобретение банком долей участия и акций других юридических лиц. Максимально допустимое значение Н 12 установлено в размере 25 %.

Таким образом, изложенные подходы к определению и регулированию ликвидности банков, при которых оценку фактического уровня ликвидности проводят в сравнении с тем или иным способом, полученным нормативным его значением, можно назвать общепринятыми в мировой практике.

В отдельных случаях, когда уровень ликвидности коммерческого банка снижается, и он не может самостоятельно решить возникшие финансовые проблемы, соответствующую экономическую помощь ему может оказать Центральный Банк РФ. В частности, Банк России может предоставлять коммерческим банкам во временное пользование на основе договора и с учетом причин ухудшения финансового положения средства из централизованных фондов, например, из фонда обязательных резервов. Одновременно Банк России предъявляет требования к коммерческим банкам о проведении мероприятий по финансовому оздоровлению банка - по увеличению собственных средств, восполнению утраченного капитала, изменению структуры активов и др.

Кроме того, Центральным Банком могут применяться и такие достаточно жесткие меры экономического воздействия, как взыскание денежного штрафа, повышение нормы обязательных резервов.

# **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В заключение данной работы можно сделать следующие выводы. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка являются главными характеристиками деятельности банка, характеризующими их надежность и стабильность. 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.

Таким образом, очевидно, что на уровень банковской ликвидности влияют многие экономические и другие факторы, в связи, с чем вопросы расчетов, планирования и управления становятся важнейшими направлениями в деятельности коммерческих банков.

На основании этих факторов, формирующих политику, стратегию и повседневную деятельность коммерческих банков, исторически зарождалась, развивалась и совершенствовалась теория и практика управления банковской ликвидностью.

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

Для разумного управления ликвидностью необходимо тщательно проанализировать состояние банка.

**Список литературы**

1. «Банковское дело» под редакцией к.э.н. Ю.А. Бабичевой. Москва, «Экономика», 2006 год.
2. «Банковское дело» А. М. Товасиев - М., ЮНИТИ 2005г.
3. «Деньги. Кредит. Банки» Е.Ф. Жуков М.: «ЮНИТИ» 2008г.
4. Интернет сайт [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
5. Интернет сайт http://www.fin-kredit.com/banks59.html