АВТОНОМНОЕ МУНИЦИПАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

САМАРСКАЯ АКАДЕМИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО МУНИЦИПАЛЬНОГО

УПРАВЛЕНИЯ

Факультет второго высшего образования и ускоренного обучения

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

ПО ДИСЦИПЛИНЕ: « Организация коммерческих банков »

НА ТЕМУ: «Ликвидность коммерческого банка и ее регулирование».

Выполнил студент группы 582-С

«Финансы и кредит»:

Русакова (Богряшова) Т.О.

Проверил преподаватель :

Манагаров Р.И.

Самара

2010

**Содержание:**

 Введение……………………………………………………………...…………..3

1. Ликвидность коммерческих банков: понятие, показатели, факторы, методы………………………………………………………………………5
	1. Показатели банковской ликвидности…………………………………7
	2. Факторы, влияющие на ликвидность банка………………………….10
	3. Методы оценки ликвидности…………………………………………13
2. Регулирование ликвидности кредитных организаций Банком России..19

 2.1. Организация управления ликвидности коммерческих банков……......22

 2.2. Роль ЦБ РФ в регулировании и ликвидности…………………………

 2.3. Пути укрепления банковской ликвидности в современных условиях…

Заключение………………………………..….…………………………………...26

Список используемой литературы…………...………………………………….28

Введение

Банковская деятельность в России в последнее десятилетие переживает период бурных изменений, которые вызваны с одной стороны радикальными преобразованиями экономической системы, а с другой – внедрением новых информационных технологий и глобализацией финансовых рынков.

Одним из важнейших условий развития российского финансового рынка является укрепление рыночных основ экономики и ее интеграции в мировое финансовое сообщество, которое тем самым несет глубокое и всестороннее реформирование банковской системы.

На российском финансовом рынке ведущее место занимают коммерческие банки.

 В процессе деятельности коммерческого банка затрагиваются имущественные интересы, а также иные экономические интересы широкого круга предприятий, организаций, граждан, которые являются его акционерами, вкладчиками, кредиторами. Основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Это означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться минимизации рисковых операций, соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Нарастающая неспособность коммерческих банков осуществлять платежи, выдавать долгосрочные кредиты для развития бизнеса, отразится на платежеспособности предприятий.

Банк не сразу теряет свою платежеспособность — проблемы начинаются с потери ликвидности, с задержек платежей на один день, на два дня, на неделю и т.д. В быстроизменяющихся условиях особенно важно уметь диагностировать именно потерю ликвидности.

Оценка ликвидности является одной из актуальнейших задач управления банком и обеспечения их финансовой безопасности. Активные и пассивные операции банков носят зачастую нерегулярный, случайный характер, который создает значительные сложности в управлении банковской ликвидностью.

В таких условиях особо остро встает проблема оценки финансовой устойчивости коммерческих банков: разработки системы критериев, определяющих надежность банка, и методик проведения анализа по указанным критериям.

Цель курсовой работы состоит в обосновании необходимости проведения анализа ликвидности коммерческого банка и использования его результатов для повышения эффективности принимаемых решений по управлению финансовыми ресурсами банка.

Поставленная цель определяет следующие задачи исследования:

1. Рассмотреть теоретические аспекты процесса управления ликвидностью банка;

2. Проанализировать показатели ликвидности коммерческого банка;

3. Предложить рекомендации по улучшению состояния ликвидности коммерческого банка.

1. Ликвидность коммерческих банков: понятие, показатели, факторы и методы.

Объективная оценка уровня ликвидности банка и эффективное управление ею относятся к наиболее важным аспектам деятельности коммерческого банка. Для того, чтобы своевременно проводить платежи, возвращать средства с депозитных счетов, отвечать по другим обязательствам, банк должен уделять большое внимание поддержанию ликвидности. Эта проблема занимает одно из ведущих мест в банковском менеджменте.

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».

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.

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 можно представить, как способность отвечать по всем своим обязательствам в установленный 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.

В настоящее время 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 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.

Так же 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.

Разработка всестороннего и четкого определения критериев ликвидности и анализ, который 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 для коммерческого банка выступает, как способность банка обеспечивать своевременное выполнение в денежной форме своих обязательств по пассиву. Ликвидность банка можно определить как, сбалансированностью активов и пассивов баланса банка, степенью соответствия сроков размещенных активов и привлеченных банком пассивов.

Другими словами, ликвидность коммерческого банка базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя ее составляющими – собственным капиталом банка, привлеченными и размещенными им средствами.

 1.1. Показатели банковской ликвидности.

Для определения ликвидности банка необходимо использовать коэффициенты. Первый из основных - коэффициент мгновенной ликвидности. И два вспомога­тельных - коэффициент ликвидности по срочным обязательствам и генеральный коэффициент ликвидности по срочным обязательствам. Вспомогательные коэффи­циенты рассчитываются в случае, если показатели бан­ка по надежности близки к граничным значениям. Вспомогательные коэффициенты позволяют оценить возможность возврата вложенных средств в случае при­остановления банком проведения операций на финансо­вом рынке. При расчетах используются следующие группы актива и пассива баланса:

К активу относятся:

* ликвидные активы;
* капитальные вложения;

К пассиву:

* обязательства до востребования;
* срочные обязательства.

Центральный банк РФ, исходя из законодательно установ­ленных полномочий в области банковского регулирования устано­вил следующие обязательные экономические нормативы ликвидности для коммерческих банков.

1. Текущая ликвидность (Н2) — рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов (ЛАт) к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней (ОВт):



Минимально допустимое значение норматива Н2 должно быть больше или равно 50%.

Данный норматив показывает, в какой мере ликвидная часть всех активов баланса банка может быть использована для единовременного погашения обязательств до востребования, по которым вкладчики могут потребовать возврата средств у банка практически в любой момент. Поддержание норматива Н2 на требуемом уровне означает, что банк строго соблюдает сроки привлечения средств вкладчиков и сроки размещения этих средств в активных операциях.

2. Мгновенная ликвидность (Н3) — рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов (ЛАМ) банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования (ОВМ):



Минимально допустимое значение норматива Н3 должно быть больше или равно 15%.

Выполнение данного норматива означает, что банк способен исполнить свои обязательства перед вкладчиками на текущий момент времени. Норматив мгновенной ликвидности впервые применяется в российской банковской практике, поэтому предполагает поэтапное его достижение.

3. Долгосрочная ликвидность (Н4) — рассчитывается как отношение выданных банком кредитов со сроком погашения свыше года (Крд) к капиталу банка (К), а также его обязатель­ствам по депозитным счетам, полученным кредитам и другим Долговым обязательствам на срок свыше года (ОД):



Минимальное допустимое значение норматива Н4 должно быть больше или равно 120%.

4. Соотношение ликвидных активов и суммарных активов банка (H5) — рассчитывается как отношение ликвидных активов (ЛАТ) и всех активов (А) банка:



Минимально допустимое значение норматива Н5 устанавливается начиная с баланса в размере 20%.

Данный норматив показывает, какова должна быть минимальная доля ликвидных активов с тем, чтобы были одновре­менно обеспечены и должный уровень ликвидности баланса, и высокий уровень доходности банка по активным операциям. В случае снижения минимально допустимого значения норматива Н5 банк теряет свою ликвидность, а, следовательно, и способность вовремя рассчитаться по своим долговым обязательствам. При завышении минимально допустимого значения норматива H5 банк будет нести реальные потери по доходам от активных операций, что свидетельствует о его неспособности управлять ликвидностью и эффективно осуществлять свою деятельность в целом.

* 1. Факторы влияющие на ликвидность банка.

На ликвидность и платежеспособность коммерческого банка оказывает влияние ряд факторов, которые можно разделить на макро - и микроэкономические.

К основным наиболее распространенным макроэкономическим факторам***,*** определяющим ликвидность и платежеспособность банка, относят, например, геополитическую и макроэкономическую обстановку в стране, совокупность законодательных, юридических и правовых норм банковской деятельности, структуру и стабильность банковской системы, состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг.

На ликвидность и платежеспособность коммерческого банка влияют и микроэкономические факторы**.** К числу основных таких факторов относят: ресурсную базу банка; качество вложений; уровень менеджмента; функциональную структуру и мотивацию деятельности банка.

Из этого следует отметить, что указанные группы факторов оказывают воздействие в комплексе, причем взаимосвязь наблюдается как в отдельных группах, так и между группами.

К числу факторов внутреннего порядка относятся: собственный капитал банка, качество его активов, качество депозитов, зависимость от внешних источников, сопряженность активов и пассивов по срокам, грамотный менеджмент, имидж.

Собственный капитал банка– это наличие значительной абсолютной величины собственного капитала как главного защитного источника поглощения риска активов и гарантирования средств вкладчиков. Основу, которого составляют уставный фонд и другие фонды банка, предназначенные для разных целей, в том числе и для обеспечения финансовой устойчивости банка. Из этого можно определить, чембольше собственный капитал банка, тем выше его ликвидность.

Следующим фактором, влияющим на ликвидность банка, является качество активов, которое определяется на основе четырех критериев: ликвидности, рискованности, доходности и диверсифицированности.

Еще одним из факторов, определяющим степень ликвидности банка, является качество его депозитной базы. Депозитная база образуется из средства юридических и физических лиц на расчетных и текущих счетах, в срочных депозитных и сберегательных вкладах. Критерием качества депозитов (до востребования, срочных и сберегательных) является их стабильность. Чем больше стабильная часть депозитов, тем выше ликвидность банка, поскольку в этой части аккумулированные ресурсы не покидают банк.

Ликвидность банка может обуславливаться его зависимостью от внешних источников, которыми, например, являются межбанковские кредиты, которые в разумных пределах не представляют угрозы для ликвидности, а позволяют устранить текущий недостаток ликвидных средств. Но если, межбанковский кредит занимает основное место в привлеченных ресурсах, кризис на межбанковском рынке может привести к банкротству банка.

Серьезное влияние на ликвидность банка оказывает сопряженность активов и пассивов по суммам и срокам. Необходимо внимательно следить за тем, чтобы суммы и сроки инвестирования денежных средств не сильно отличались от тех, на которые банк их получил от клиентов.

К внутренним факторам, относится менеджмент, от которого зависит степень ликвидности банка. Высокий уровень менеджмента предполагает наличие квалифицированных специалистов, создание необходимой информационной базы, а также понимания руководством банка необходимости создания системы управления деятельностью банка.

Еще один фактор, влияющий на ликвидность банка являетсяимидж. Положительный имидж банка позволяет ему иметь преимущества перед другими банками в привлечении ресурсов и, таким образом, быстрее устранить недостаток в ликвидных средствах. Банк, который имеет хорошую репутацию легче обеспечивать стабильность своей депозитной базы. Он имеет больше возможностей устанавливать контакт с финансово устойчивыми клиентами, а значит обладать более высоким качеством активов.

 Таким образом, ликвидность банка - качественная характеристика деятельности банка, которая обусловленна множеством факторов, находящихся в постоянном изменении.

* 1. Методы оценки ликвидности

Самым важным этапом в процессе управления ликвидностью является оценка ликвидности и определение ее уровня. Для банковской системы характерно существенное различие между нормативами ликвидности, с помощью которых Центральный банк проводит контроль банковской ликвидности и управляет денежной массой на макроэкономическом уровне, и внутренней ликвидностью банка, определяемой из текущей ситуации и специфики функционирования банка. Различия между этими двумя системами оценки ликвидности приводят к неадекватной внешней оценке банка как контрагента и, кроме того, в какой-то степени вводят Центральный банк в заблуждение.

Для того чтобы сделать правильные выводы, необходимо оценивать динамику показателей ликвидности, а также все причины, вызывающие, — увеличение доли ликвидных или неликвидных активов, приток средств клиентов или их отток. Следует также иметь в виду: указанные параметры должны лежать в определенном диапазоне — чрезмерно низкая ликвидность связана с риском, а избыточная ликвидность — с недополученными доходами.

 Основными методами оценки потребности банка в ликвидных средствах являются:

1) метод оценки источников и использования средств (метод определения величины разрыва ликвидности по различным срокам);

2) коэффициентный метод (или метод показателей ликвидности);

3) метод структуры средств.

 *Метод оценки источников и использования средств* заключается в определении величины разрыва ликвидности в течение заданного периода, равной разнице между ожидаемыми притоками и потенциальными оттоками наличности, и представляет наглядную модель движения активов и пассивов банка.

 На практике разрыв в ликвидности определяется как разность между активами, погашение которых приходится в данный момент, и пассивами, возврат которых приходится также в данный момент. Суммы, полученные в строке «разрыв ликвидности», представляют в абсолютном выражении информацию о соответствии или несоответствии объемов ресурсов и вложений на конкретную дату.

В результате анализа возникает диаграмма разрывов по основным валютам. Обычно отдельно анализируются рубли и доллары, а также сводные данные. Далее осуществляется лимитирование допустимой величины отношения разрыва в тот или иной момент к сумме пассивов в тот или иной момент.

 Разумеется, трансформирование краткосрочных пассивов в длинные активы довольно выгодно за счет естественного увеличения процентного спрэда (разница между процентной ставкой по активам и ставкой по пассивам), но такая стратегия приводит к увеличению процентного риска. Наоборот, чем меньше величина разрывов по срокам, тем ниже риск, однако больше процентные издержки банка. Вот почему оптимизация коэффициента трансформации является важнейшей задачей финансового управления, а контроль за этим показателем должен осуществляться коллегиальным органом, сформированным по решению высшего руководства банка в целях оптимального управления ресурсами банка и их ликвидностью.

 Обычно объемы возвратов активов и оттока депозитных средств планируются по данным соответствующих подразделений. Эти сведения получаются из расшифровок по срокам погашения активов и пассивов, применяемых при обычных расчетах ликвидности, при этом разница итогов планируемых притоков и оттоков отражает планируемый дисбаланс.

 Отсюда можно заметить, что важнейшим фактором, влияющим на состояние ликвидности, являются вероятные притоки и оттоки денежных средств. Их объем в отличие от плановых не всегда зависит от внутрибанковских потребностей, а может зависеть от различных рыночных условий: цикличности, законодательных изменений, других факторов конъюнктуры и финансовой политики. Возможный объем таких средств определяется по историческим данным за достаточно продолжительный прошлый период, а отслеженные закономерности отображаются в планируемом периоде.

Оценка будущих вкладов и ссуд состоит в разделении прогноза роста депозитов и кредитов на три основных компонента:

1) трендовый компонент, который банк может определять с помощью построения тренда (постоянно возрастающей кривой). Точками кривой могут быть вклады и кредиты на конец года, за квартал, месяц, за достаточно длинный базовый период, чтобы можно было выявить тенденцию или долгосрочный средний темп роста;

2) сезонный компонент определяет, какие изменения в состоянии вкладов и кредитов в течение какого-либо месяца в сравнении с их уровнем на конец последнего года вызваны сезонными факторами;

3) циклический компонент представляет собой положительное или отрицательное отклонение от совокупного уровня ожидаемых вкладов и кредитов, вычисляемое как сумма трендового и сезонного компонентов, и зависит от состояния экономики в этом году.

 Реализация описанного подхода предполагает применение для расчетов методов статистического анализа исторических данных, прогнозирования тенденций, использование стандартных пакетов программ обработки статистической информации.

*Коэффициентный метод* представляет собой расчет показателей ликвидности: коэффициент мгновенной ликвидности (Н2), коэффициент текущей ликвидности (Н3), коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4).

Применение коэффициентного метода совокупности с плановым дисбалансом позволяет более точно спрогнозировать размер итогового разрыва ликвидности. Когда источники ликвидных средств превышают использование ликвидных средств, банк имеет положительный разрыв ликвидности. Этот излишек ликвидных средств должен быть инвестирован в активы, приносящие доход. Когда же объем использования ликвидных средств превышает величину их источников, то банк сталкивается с дефицитом ликвидных средств или отрицательным разрывом ликвидности. И тогда он должен получить средства из наиболее дешевых и доступных по времени источников.

Источниками покрытия отрицательного дисбаланса могут служить: разработанные банком новые депозитные услуги; возможная реализация государственных ценных бумаг;

недоиспользованные лимиты по открытым другими банками кредитным линиям; установление встречных лимитов на новые банки; сделки по операциям РЕПО; сделки по ломбардному кредитованию — кредитованию от Центрального банка под залог ценных бумаг; межфилиальные кредиты (для филиалов).

При рассмотрении вопроса продажи активов или приобретения пассивов банк (филиал) должен оценивать следующие факторы:

1.при продаже активов:

— прибыль или убыток от продажи ценных бумаг;

— увеличение или уменьшение налогов;

— стоимость операций (например, оплата брокерских услуг, пошлин);

2.при приобретении пассивов:

— обязательные резервы;

— затраты на обслуживание обязательств и маркетинговых усилий по созданию новых продуктов;

— процентные расходы.

 *Метод структуры средств* может быть отнесен к приемам прогнозирования объемов средств на корреспондентском счете, необходимых для выполнения банком своих обязательств перед клиентами по возврату депозитных средств и предстоящей выдаче кредитов.

 Этот метод может быть использован в оперативном планировании текущей ликвидности в режиме «сегодня на завтра». При этом банк (филиал) на планируемый день должен определиться с объемами:

а) обязательств по «горячим деньгам» — средствам, которые точно должны уйти из банка;

б) обязательств по «ненадежным средствам» — средствам, значительная часть которых может быть изъята в течение дня; особое значение необходимо придавать крупным вкладам (в том числе и крупным остаткам на расчетных счетах) — это так называемые «спящие депозиты»;
в) обязательств по «стабильным средствам» — средствам, вероятность изъятия которых наименьшая (ключевые депозиты).

На следующем этапе следует определить, в каком размере по каждой из полученных категорий (а—б—в) необходимо иметь наличные средства. Например, по категории «а» — 95%, по категории «б» — 25—30%, по категории «в» — 11—15%. Тогда резерв ликвидных средств может быть определен следующим образом:

Резерв ликвидных средств = 0,95 x обязательства по «горячим деньгам» + 0,30 x ненадежные средства + 0,15 x стабильные средства.

При этом пропорции разделения массы обязательств на данные категории и степень их необходимого резервирования должны определяться банком индивидуально на основе накопленного опыта наблюдения, учета специфики клиентской базы и ситуации на рынке — фондовом и межбанковском.

 Кроме того, при наличии заявок на получение кредитов и известном на данный момент объеме погашения кредитов потребность банка в ликвидных средствах будет определяться следующим образом:

Резерв ликвидных средств = 0,95 x обязательства по «горячим деньгам» + 0,30 x ненадежные средства + 0,15 x стабильные средства + суммы планируемых выдач кредитов – суммы планируемых погашений кредитов.

 Применение данного метода позволяет максимально снизить риск ликвидности, ограничивая в то же время возможности получения наибольшей прибыли, поскольку рассчитанные объемы резервов могут оказаться невостребованными, а затраты на их поддержку существенными. А поэтому минимизация этих затрат в такой ситуации может быть достигнута только за счет быстрой реализации избыточных резервов.

2. Регулирование ликвидности кредитных организаций Банком России

Если банк не в состоянии получить в достаточном объеме кредиты на межбанковском рынке, он прибегает к кредитам ЦБ РФ. Предоставление банкам, оказавшимся в проблемной ситуации, краткосрочной ликвидности обеспечивает сохранение к ним доверия вкладчиков.

 Единственным источником ликвидности на МБК является Центробанк, дающий рынку поддержку в виде „коротких" денег, которые банками либо переводятся в валютные активы, либо направляются на рефинансирование текущих заложенностей. Для того чтобы на рынке вновь появились длинные кредиты, необходимы новые источники ликвидности.

В результате финансового кризиса, по мнению аналитиков, в выигрышном положении оказались только крупные структуры, судьба остальных — слияния и поглощения. В условиях кризиса усилились позиции наиболее крупных банков, которые, как следствие, располагают более доступными и дешевыми ресурсами рефинансирования деятельности.

Кредиты, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг, предоставляются Банком России в целях поддержания и регулирования ликвидности банковской системы. К числу таких кредитов относятся внутридневные кредиты, кредиты овернайт и ломбардные кредиты. Общим условием предоставления названных кредитов является заключение между банком-заёмщиком и Банком России генерального кредитного договора, определяющего порядок кредитования. При заключении этого договора банк-заёмщик самостоятельно выбирает, какими видами кредитов Банка России он будет пользоваться. В качестве обеспечения используется залог (блокировка) ценных бумаг, включенных в Ломбардный список. Наличие достаточного обеспечения и соблюдение условий кредитования позволяет банку получить несколько кредитов Банка России, в том числе в течение одного рабочего дня.

К банку - потенциальному заемщику предъявляется ряд требований: он должен быть отнесен к I категории финансового состояния "Финансово стабильные кредитные организации", в полном объеме выполнять обязательные резервные требования, не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним.

Ломбардный список – это перечень ценных бумаг, принимаемых в качестве залогового обеспечения при предоставлении кредитов Банка России. Он утверждается советом директоров Банка России, периодически корректируется и подлежит опубликованию в "Вестнике Банка России". Банки самостоятельно определяют количество и выпуски ценных бумаг, предлагаемых в качестве залогового обеспечения (блокировки).

Кредиты Банка России предоставляются на корреспондентский счет или корреспондентские субсчета банка, открытые в подразделениях расчетной сети Банка России.

Внутридневные кредиты и кредиты овернайт являются инструментами оперативного поддержания ликвидности кредитных организаций и тесно связаны между собой.

Внутридневной кредит – это кредит Банка России, предоставляемый в течение дня работы подразделения расчетной сети Банка России, для оплаты расчетных документов, предъявляемых к корреспондентскому счету банка, в сумме, превышающей остаток денежных средств на этом счете.

Кредит овернайт предоставляется в конце дня работы подразделения расчетной сети Банка России в сумме непогашенного банком внутридневного кредита и выдается сроком на один рабочий день.

Предоставление внутридневного кредита в течение дня работы РКЦ может осуществляться многократно, по мере возникновения потребности, погашение происходит автоматически за счет текущих поступлений денежных средств на корреспондентский счет. Однако величина задолженности по внутридневному кредиту в любой момент времени, а также предоставляемый кредит овернайт не должны превышать установленный Банком России лимит.

За право пользования внутридневными кредитами проценты не взимаются, а устанавливается плата в пользу Банка России в фиксированном размере. В случае непогашения задолженности по внутридневному кредиту по итогам текущего операционного дня банку-заемщику предоставляется кредит овернайт в пределах действующего в этот день лимита. При неисполнении банком обязательств по погашению кредита и уплате процентов по нему в срок отсрочка платежа не производится, и Банк России начинает процедуру реализации находящихся в залоге ценных бумаг.

Ломбардный кредит – это кредит Банка России, предоставляемый банку по его заявлению на получение ломбардного кредита по фиксированной процентной ставке или по заявке на участие в ломбардном кредитном аукционе.

Сделки репо используются Банком России в качестве одного из инструментов поддержания ликвидности кредитных организаций. Под сделкой репо понимается двусторонняя сделка по продаже (покупке) облигаций (первая часть сделки репо) с обязательством обратной покупки (продажи) облигаций того же выпуска в том же количестве (вторая часть сделки репо) через определенный условиями такой сделки срок и по определенной условиями такой сделки цене. Предпринимательский интерес сторон репо составляет разница между стоимостью первой и второй части данной операции, которая представляет собой для одной стороны – плату в связи с получением актива, а для другой – доход в связи с предоставлением указанного актива.

Кредиты рефинансирования предоставляются кредитным организациям – резидентам на срок не более 180 дней. Обеспечением исполнения обязательств банков-заемщиков по кредитам Банка России является залог имущества в виде векселей, или прав требования по кредитным договорам организаций, или поручительство кредитной организации (поручительства кредитных организаций).

В целях регулирования банковской ликвидности ЦБ РФ может не только предоставлять кредиты кредитным организациям, но и проводить операции по изъятию избыточной ликвидности у банковского сектора. К таким операциям относятся депозитные операции Банка России, выпуск и размещение облигаций Банка России.

2.1. Организация управления ликвидностью коммерческого банка

Управление ликвидностью в коммерческом банке является сложным, многофакторным процессом деятельности банка, требующим необычайной взвешенности и обоснованности применяемых управленческих решений, проведения всестороннего анализа и прогнозирования тенденций развития, оценки рисков, знания формальных методов и математических процедур. Процесс управления ликвидностью банка можно определить как совокупность действий и методов по управлению активами и пассивами.

Управление ликвидностью во многом обусловлено общей стратегией банка, той моделью поведения, которую для себя выбирает банк. Существуют различные подходы, применяемые для решения данной задачи; исторически сложилось, что в экономической литературе тот или иной подход к управлению ликвидностью называется теорией управления.

Управление ликвидностью банка осуществляется на основании Письма Банка России о рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций от 27.07.00г. № 139-Т, в целях защиты интересов АКБ ”АББа”, его учредителей, акционеров и клиентов, усиления контроля за соблюдением сотрудниками банка требований законодательства, нормативных актов Банка России и стандартов профессиональной деятельности при принятии управленческих решений, влияющих на состояние ликвидности банка. Банк должен постоянно поддерживать определенный уровень ликвидности, чтобы не ставить под сомнение свою платежеспособность.

Разработка и проведение соответствующей политики, принятие решения по управлению ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнения решений осуществляет Правление Банка.

Анализ состояния ликвидности банка проводит экономист банка в составе отчетности, а в случае существенных ухудшений состояния ликвидности по запросу руководства банка.

Все сотрудники банка обязаны по первому требованию экономиста банка представлять информацию, касающуюся ликвидности, включая вопросы контроля о ее состоянии, а именно: точные и своевременные данные о состоянии требований и обязательств, на основании информационной базы банка на последнюю расчетную дату.

Информация о состоянии ликвидности банка по мере готовности доводится до Председателя Правления Банка и Совета Банка, а в составе годового отчета до собрания акционеров. Для клиентов банка ежеквартально на доске объявлений помещают нормативы ликвидности банка в составе всех обязательных нормативов. Кроме того, в составе ежеквартального отчета по ценным бумагам нормативы ликвидности помещают в Интернет для всех желающих. Банк составляет краткосрочные прогнозы и проводит периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении этих прогнозов и данных отчетности.

В случае устойчивого (подряд на 3 отчетные даты) ухудшения значений показателей ликвидности, в том числе без нарушения требований Банка России, банк разрабатывает мероприятия по восстановлению ликвидности с перечнем конкретных действий и сроков их реализации.

Предельный коэффициент дефицита ликвидности по всем срокам не должен превышать -0,5 (в процентном выражении 50%), а предельный коэффициент излишка ликвидности по всем срокам не должен превышать +0.5. (в процентном выражении 50%)

Анализ ликвидности банка включает в себя: анализ риска снижения уровня ликвидности; анализ потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

При нарушении нормативов ликвидности или ухудшения их значений, в том числе без нарушения требований Банка России, необходимо выявить требования или обязательства банка, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности и проанализировать степень их воздействия.

При наличии избытка или дефицита ликвидности необходимо проанализировать в динамике требования и обязательства, повлиявшие на образование избытка или дефицита для определения возможных временных направлений денежных средств в целях поддержания оптимального соотношения между ликвидностью банка и его прибыльностью.

В случае ухудшения ликвидности банк определяет причины возникновения кризиса ликвидности: ухудшение финансового состояния самого банка; ухудшение ликвидности в самой финансовой системе в целом.

Признаками ухудшения финансового состояния самого банка является: уменьшение собственного капитала на 10% и более; уменьшение прибыли на 15% и более; уменьшение норматива достаточности капитала на 20% и более; снижение объема кредитного портфеля на 20% и более; снижение объема депозитных операций на 20% и более; несоблюдение обязательных экономических нормативов, установленных Банком России; появление негативной информации о плохом управлении, неправильной стратегии банка;

При появлении 2-х и более признаков ухудшения финансового состояния банка комитет по управлению рисками готовит для Совета директоров детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах с прогнозом оттока ресурсов из банка на ближайшие 3 месяца, а также различные мероприятия по улучшению состояния.

В случае возникновения кризиса ликвидности на финансовом рынке комитет по управлению рисками проводит следующую работу:

- определяет тактику работы с клиентскими кредитами и депозитами;

- контролирует работу по оптимизации потоков денежных средств;

- определяет содержание информации, сообщаемой широкой публике;

- разрабатывает тактику формирования процентных ставок.

Правление банка осуществляет общее управление ликвидностью и координирует работу структурных подразделений.

Заключение

В заключение курсовой работы можно сделать следующие выводы.

Ликвидность - один из основных и наиболее сложных факторов, определяющих финансовое состояние и надежность банка. 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. Кроме того, на ликвидность банка воздействуют также внешние факторы, влияние которых обычно проявляется через изменение структуры его активов и пассивов. Изучение влияния внешних и внутренних факторов на уровень ликвидности позволяет разрабатывать более эффективные подходы к управлению ликвидностью.

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

Коммерческие банки с помощью анализа своих балансовых данных проверяют степень реализации основных целевых установок в своей деятельности: факторы их доходности, сбалансированность структуры активных и пассивных операций с целью поддержания ликвидности, соблюдение установленных ЦБ РФ экономических нормативов, минимизацию всех видов банковских рисков и т.д.

 Управление ликвидностью для банка - основа его существования. Поддержание необходимого уровня ликвидности дает возможность кредитной организации не только отвечать по своим обязательствам различного уровня, но и осуществлять динамичное развитие, направленное на получение необходимой нормы прибыли. Поэтому процесс управления ликвидностью, который осуществляется в рамках финансового менеджмента, является частью комплексного процесса и затрагивает все аспекты. деятельности банка.

 Список используемой литературы

1. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банка» от 16.11.2004 №110
2. Федеральный Закон от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
3. Банковское дело» под редакцией О.И. Лаврушина М.: «Финансы и статистика» 2004г.
4. Деньги, кредит, банки. О.И.Лаврушин. М.:-КноРус, 2005.

 5. «Деньги. Кредит. Банки» Е.Ф. Жуков М.: «ЮНИТИ» 2002г

 6. «Основы банковского дела в РФ» - Ростов н/Д., «Феникс» 2001г.

 7. Гусарова О.И. Анализ прибыли коммерческого банка // Аудиторские ведомости. №8, август 2003г.

1. Кабышев О., Прохоров С. Оценка банковского риска и определение оптимальной стратегии распределения свободных банковских ресурсов // Хозяйство и право.-2002,- N 6. -С. 63-76
2. Ковзанадзе И. Контроль за деятельностью коммерческих банков и их ликвидностью //Финансы.- 2000.- N 10. -С. 70-71
3. Литовкина Е. Нормативы не противны //Спрос . - 2003,- № 4 . -С. 56-57
4. Матвеева В., Шутенко В. Финансовый анализ позволяет предупредить несостоятельность //Менеджмент.- 2000.- N 6. -С. 114-129
5. Соловьева С. Банковская система: тормоз или стимулятор экономического роста? //Финансы,- 2001.- N 11. -С. 26-28
6. Сомов К. Сохранить ликвидность - поддержать производство//Ал т . правда .- 2008.- 12 нояб.-С.3
7. Роуз С.П., Банковский менеджмент. Предоставление финансовых услуг пер. с англ..- М.: Дело 2005.- 743 с.
8. Уткин Э.А., Финансовый менеджмент учебник для вузов, Фин. акад. при Правительстве РФ.- М.: Зерцало 2008.- 265 с.
9. Финансы, деньги, кредит учебник, под ред. О. Соколовой.-М.: Юристъ 2000.- 784 с.
10. Шеремет А.Д., Методика финансового анализа учеб. пособие для вузов.- М.: Инфра-М 2000.- 208 с.
11. Безбородова Т. Анализ против банкротства //Экономика и жизнь.- 2008.- № 5. -С. 31