**Министерство образования Республики Казахстан**

**Казахская Государственная Академия Управления**

**Учебно-научный комплекс «Финансы и кредит»**

**Кафедра организации банковского дела**

**Ф.И.О. студента:**

**Ахметова А.Е.**

**Дипломная работа**

на тему: «Ликвидность и   
платежеспособность банка»

**Научный руководитель: старший преподаватель кафедры ОБД,**

**Корни­лова Л.П.**

**Рецензент: к.э.н., доцент**

**Абдрахманова Г.А.**

Работа допущена к защите: зав. кафедрой ОБД, д.э.н., профессор

**Хамитов Н.Н.**

**Алматы, 1997**

**ПЛАН ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ:**

Введение

Глава 1. Управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка

1. Управление ликвидностью коммерческого банка

1.1. Потребность коммерческого банка в ликвидных средствах

1.2. Теория управления ликвидностью коммерческого банка

1.2.1. Управление активами

1.2.2. Управление пассивами

2. Управление платежеспособностью и регулирование деятельности коммерческого банка Национальным банком

2.1. Теория управления платежеспособностью

2.2. Функции Национального банка Республики Казахстан, направленные на поддержание платежеспособности банковской системы

2.3. Управление надежностью коммерческого банка

Глава 2. Оценка ликвидности баланса и анализ платежеспособности коммерческого банка

1. Оценка ликвидности баланса коммерческого банка

1.1. Механизм управления ликвидностью

1.2. Коэффициенты ликвидности

1.3. Расчет коэффициентов ликвидности для Алматинского управления Туранбанка и их анализ

2. Расчет пруденциальных нормативов на примере Алматинского управления Туранбанка и их анализ

3. Анализ надежности банковской системы Республики Казахстан

Глава 3. Рекомендации по повышению ликвидности и платежеспособности банка

Заключение

Список литературы

Приложения

# Введение

Во введении к данной дипломной работе можно сказать, что проблема ликвидности коммерческих банков стоит очень остро в условиях переходной экономики во многих странах СНГ, в том числе и в Казахстане.

Если проанализировать развитие банковской системы в Республике Казахстан, то можно сказать, что с января 1995 года началось количественное сжатие банковской системы, основной целью которого явилось повышение надежности банковской системы республики. Сжатие банков достигалось путем ужесточения требований Национального банка, усиления конкуренции между банками. Основной задачей Национального банка стало качественное улучшение деятельности всех банков и формирование групп (10-15 банков), приближающихся к мировым стандартам.

На 1 января 1995 года было зарегистрировано 237 банков, из них 25 имели генеральную валютную лицензию, по размеру уставного фонда они относились к самым крупным банкам республики. Из общего числа только 8 банков имели уставной фонд от 5 млн. долларов и выше.

На 1 марта 1995 года в республике действовало 178 банков, а на 1 июня 1995 года - 167 банков. Уставной фонд банков, зарегистрированных на 1 июня 1995 года составил 7,2 млрд. тенге, собственный капитал - 8,2 млрд. тенге.

На 1 сентября 1995 года действовало уже 147 банков, из которых 83 были сосредоточены в Алматы.

К началу 1995 года Национальный банк широко использовал механизм пруденциальных нормативов. В настоящее время Национальный банк контролирует выполнение следующих нормативов:

1. Минимальный уставной фонд.
2. Достаточность капитала.
3. Максимальный риск на одного заемщика.
4. Коэффициент ликвидности.
5. Резервные требования.
6. Валютная позиция.
7. Достаточность средств на приобретение основных средств.

Выполнение или невыполнение нормативов является основным критерием оценки деятельности банков. За период с 1993 по 1995 год были отозваны лицензии на проведение банковских операций у 80 банков за невыполнение ими нормативных требований.

В конце 1995 года процесс ликвидации переживали 62 банка. На конец 1995 года в Казахстане действительно ликвидировано только 6. В некоторых случаях эта процедура тянулась даже 2 года.

Национальный банк как орган государственного регулирования прилагал усилия к тому, чтобы придать нужное направление к происходящим изменениям в банковском секторе. Некоторые процессы уже не идут так стихийно, такие, например, как слияние банков, которому создается режим благоприятствования. По ряду банков в соответствии с законодательством, возможно, будет введен режим консервации.

Достаточно длительное время находился в режиме санации один из крупнейших, так называемых, «бывших» банков - Агропромбанк. Судя по нынешнему состоянию банка санация дала необходимые результаты, банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание и пытается вернуть потерянных клиентов.

Но, как показали события 1996 года, процедура санации не всегда приводит к удовлетворительным результатам и от банкротства не застрахованы даже крупнейшие казахстанские банки, не говоря о средних и мелких.

Итогом всего вышеперечисленного является то, что количество банков второго уровня на декабрь 1996 года составляло 106 и имеется тенденция к дальнейшему сокращению их количества, что возможно приведет к улучшению качества их работы, а также повысит надежность и ликвидность банковской системы в целом.

На 1 марта 1997 года в республике функционировало 100 банков второго уровня. Из них 4 государственных, 1 межгосударственный, 7 банков с иностранным участием. Национальный банк продолжает банковско-надзорную работу как в области дистанционного надзора, т.е. контроля за выполнением пруденциальных нормативов по предоставляемой банками отчетности, так и внутри банков с помощью банковских инспекций. За систематическое нарушение установленных Нацбанком пруденциальных нормативов и других норм, в феврале этого года у 7 банков были аннулированы лицензии на проведение отдельных банковских операций. В черный список вошли АПБ «Казпочтабанк», АБ «Сары-Арка банк», ЧБ «Жалгас», ОАО «Игилик-банк», АБ «Ак-тобе», ЗАО «Алга-банк», АБ «Цветметбанк». Также за нарушение нормативных актов и невыполнение предписаний Нацбанка уже в марте были отозваны разрешения на открытия и аннулированы лицензии на проведение банковских операций у следующих акционерных банков - «Алтындан банк», «Паритет», «Казтрансбанк».

Кроме того необходимо отметить недоверие населения страны к коммерческим банкам. Поэтому способность удовлетворять обязательства перед клиентами в любое время является немаловажным фактором в конкурентной борьбе.

Ситуация на финансовом рынке осложняется тем, что все нарастающая неспособность коммерческих банков осуществлять платежи, выдавать долгосрочные кредиты для развития реального капитала неизбежно отразится на платежеспособности предприятий и спровоцирует дальнейший спад производства. В обстановке экономического спада коммерческие банки работают в области повышенного риска. Об этом свидетельствует наиболее распространенные причины банкротства банков:

1. неудачные поиски участников нового капитала;
2. предоставление «плохих» кредитов;
3. коррупция в рядах верхнего менеджмента;
4. неквалифицированное руководство, не умеющее вовремя распознать риск потери активов;
5. рост банковских издержек;
6. превышение возможностей над спросом;
7. некачественный анализ информации о ситуации на финансовом рынке и клиентах банка.

Общая социально-экономическая и политическая обстановка в Республике Казахстан привела к крайней неустойчивости финансового рынка, что породило все разрастающийся процесс банкротства банков. События последнего времени на финансовом рынке Казахстана подтверждают правильность выводов специалистов Всемирного банка, которые еще в 1992-1993 годах предупреждали, что коммерческие банки в Республике Казахстан неизбежно столкнутся с двумя проблемами: ликвидностью и портфелем активов.

Таким образом, учитывая все вышесказанное, а также тенденции развития банковской системы, направленные к количественному сжатию с целью повышения надежности, можно сказать, что необходимость в управлении ликвидностью и платежеспособностью возрастает с каждым днем.

**Задачи дипломной работы:**

1. Рассмотреть теорию управления ликвидностью коммерческого банка.
2. Провести оценку ликвидности балансов коммерческих банков РК.
3. Проанализировать надежность и платежеспособность банков.
4. Выявить потенциал в сфере повышения ликвидности, платежеспособности и надежности банков.

**Цели дипломной работы:**

1. Проанализировать балансы банков.
2. Сделать сравнительный анализ ликвидности балансов.
3. Рассмотреть выполнение пруденциальных нормативов.
4. Провести анализ надежности банков Республики Казахстан.
5. Составить рейтинг банков Республики Казахстан.

# Глава 1. Управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка

## 1. Управление ликвидностью коммерческого банка

### 1.1. Потребность коммерческого банка в ликвидных средствах

***Понятие ликвидности***

Термин «ликвидность» (от лат. Liquidus - жидкий, текучий) в буквальном смысле слова означает легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей в де­нежные средства.

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.

Иными словами, ликвидность коммерческого банка 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.

С учетом этого в мировой банковской теории и практике ликвидность принято понимать как «запас» или как «поток». При этом ликвидность как «запас» включает 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 способности коммерческого банка в течение 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.

Кроме того, деятельность коммерческих банков, выступающих посредниками между теми, кто располагает денежными средствами в виде сбережений, и теми, кто в них нуждается, заключается в том, чтобы рационально привлекать эти средства и предоставлять их в ссуду либо инвестировать по более высоким ставкам для обеспечения общей доходности, в том числе получения прибыли.

Для осуществления операционной деятельности, связанной с привлечением денежных средств и их размещением в условиях рыночной неопределенности будущего спроса и поступлений наличных средств за определенный период, банку нужны средства в их ликвидной форме, т.е. такие активы, которые могли бы быть легко и быстро превращены в наличные деньги с небольшим риском потерь или вообще без него.

Таким образом, *ликвидность*коммерческого банка – это возможность использовать его активы в качестве наличных денежных средств или быстро превращать их в таковые.

Коммерческий банк считается ликвидным, если суммы его наличных средств и других ликвидных активов, а также возможности быстро мобилизовать средства из других источников достаточны для своевременного погашения долговых и финансовых обязательств. Кроме того, ликвидный резерв необходим для удовлетворения практически любых непредвиденных финансовых нужд: заключения выгодных сделок по кредиту или инвестированию; на компенсирование сезонных и непредвиденных колебаний спроса на кредит, восполнение средств при неожиданном изъятии вкладов и т. д.

В отечественной экономической литературе, в отличие от установившейся международной банковской терминологии, подчас смешиваются два понятия - лик­видность баланса банка и платеже­способность последнего, что в последующем приводит к отождеств­лению методов и способов поддержания ликвидности и платежеспособности кредитных институтов. Если первое в большей степени дело самого банка и он самостоятельно выбирает в конк­ретных условиях те или иные способы поддержания своей ликвидности на уровне установленных норм, то второе, как правило, относится к функциям государства в лице Центрального банка.

Итак, банк считается ликвидным, если суммы его денежных средств, которые банк имеет возможность быстро мобилизовать из иных источников, позволяют своевременно выполнять обязательства по пассиву. Необходимо подчеркнуть, что в целях поддержания своей стабильности банк должен иметь определенный ликвидный резерв для выполнения непредвиденных обязательств, появление которых может быть вызвано изменением состояния денежного рынка, финансового положения клиента или банка партнера.

**Ликвидность** **баланса.** Баланс считается ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой реализации средств по активу покрывать срочные обязательства по пассиву. Возможность быстрого превращения активов банка в денежную форму для выполнения его обязательств предопределяется рядом факторов, среди которых решающим является соответствие сроков размещения средств срокам привлечения ресурсов. Иначе говоря, каков пассив по сроку, таким должен быть и актив; тогда обеспечивается равновесие в балансе между суммой и сроком высвобождения средств по активу в денеж­ной форме и суммой и сроком предстоящего платежа по обязательствам банка.

На ликвидность баланса банка влияет структура его активов: чем больше доля первоклассных ликвидных средств в обшей сумме активов, тем выше ликвидность банка. Активы банка по степени их ликвидности можно разделить на три группы: 1. Ликвидные средства, находящиеся в немедленной готовности, или первоклассные ликвидные средства. В их числе - касса, средства на корсчете, первоклассные векселя и государствен­ные ценные бумаги. 2. Ликвидные средства в распоряжении банка, которые могут быть превращены в денежные средства. Речь идет о кредитах и других платежах в пользу банка со сроками исполнения в ближайшие 30 дней, условно реализуемых ценных бумагах, зарегистрированных на бирже (как и участие в других предприятиях и банках), и других ценностях (включая нематериальные активы). 3*.* Неликвидные активы - это просроченные кредиты и ненадежные долги,здания и сооружения, принадлежащие банку и относящиеся к основным фондам.

В международной банковской практике самой ликвидной частью активов считается кассовая наличность, под которой понимаются не только деньги в кассе, но и денежные средства, находящиеся на текущем счету данного кредитного института в Центральном банке. Ликвидными статьями в странах рыночной экономики считаются первоклассные кратко­срочные коммерческие векселя, которые банк может переучесть в Центральном банке, ценные бумаги,, гарантированные государством. Менее ликвидными являются банковские инвестиции в долгосроч­ные ценные бумаги, так как их реализация за короткий срок не всегда возможна. Как трудноликвидные активы рассматриваются долгосрочные ссуды и вложения в недвижимость.

Кроме того, ликвидность банка зависит от степени риска отдель­ных активных операций: чем больше доля высокорисковых активов в балансе банка, тем ниже его ликвидность. Так, в сложившейся практике к надежным активам принято относить наличные денежные средства, а к высокорисковым - долгосрочные вложения бан­ков. Степень кредитоспособности заемщиков банка оказывает существенное влияние на своевременный возврат ссуд и тем самым на ликвидность баланса банка: чем больше. доля высокорисковых кредитов в кредитном портфеле банка, тем ниже его ликвидность. Ликвидность зависит также от структуры пассивов баланса. Если по вкладам до востребования вкладчики вправе потребовать деньги в любой момент, то срочные вклады находятся в распоряжении банка более или менее длительный период, и, следовательно, при прочих равных условиях повышение удельного веса вкладов до востребо­вания и понижение, доли срочных вкладов снижает банковскую ликвидность. Надежность депозитов и займов, полученных банком от других кредитных учреждений, также оказывает влияние на уро­вень ликвидности баланса.

Ликвидность баланса банка оценивается при помощи расчета специальных показателей, которые отражают соотношение активов и пассивов, структуру активов. В международной банковской практике чаше всего в этих целях используются коэффициенты ликвидности. Последние представляют собой соотношение различных статей актива баланса кредитного учреждения с опреде­ленными статьями пассива или, наоборот, пассивов с активами. По­казатели ликвидности в разных странах имеют различные названия, неодинаковые методики их исчисления, что связано со сложившейся практикой. и традициями зависят от специализации и величины банков, проводимой политики в области кредита и ряда других обстоятельств. Обычно для оценки ликвидности применяются ко­эффициенты краткосрочной и среднесрочной ликвидности; они исчисляются как отношение краткосрочных ликвидных активов или среднесрочных активов к соответствующим по срокам пассивам. В ряде стран рыночной экономики банки обязаны поддерживать ко­эффициенты ликвидности не ниже определенного уровня, называе­мого *нормой ликвидности.*

Нормы ликвидности в одних странах устанавливаются органами банковского и валютного контроля, в других - банковским законо­дательством; их величина определяется с учетом накопленного опы­та и конкретных местных условий. В нашей стране в целях контроля за ликвидностью коммерческих банков в 1989 г., после шестиде­сятилетнего перерыва, также были введены нормы ликвидности. Оценка уровня ликвидности банка достигается путем сопоставления значения коэффициентов ликвидности конкретного банка с установленными нормами. Под­держание ликвидности на требуемом уровне осуществляется при помощи проведения определенной политики банка в области пассивных и активных операций, вырабатываемой с учетом конкретных условий денежного рынка, специфики клиентуры, особенно­стей выполняемых операций, возможностей выхода на новые рынки и развития банковских услуг.

***Потребность коммерческого банка в ликвидных средствах***

В практике мирового банковского дела пока не найдено всеобъемлющей формулы или набора нормативов, которые бы достаточно точно определяли потребность коммерческих банков в необходимых ликвидных средствах.

Руководство банков постоянно уделяет большое внимание вопросам ликвидности, однако до сих пор нет доступной и повсеместно приемлемой формулы для определения потребностей банка в ликвидных средствах. Необходимая сумма ликвидности отдельно взято банка зависит от колебаний общей суммы вкладов и спроса на кредит.

В свою очередь, эти колебания зависят от положения в экономике той или иной страны, где постоянно происходят изменения: программно-целевые, случайные, сезонные, циклические, долговременные и др.

Примерами *программно-целевых событий* могут служить сегодняшняя экономика Республики Казахстан и ее экономическая политика, проводимая при переходе к рыночным отношениям во всех сферах народного хозяйства, включая банковскую, финансовую и денежно-кредитную.

*Случайные изменения* и их масштабы трудно предсказать, поскольку они не следуют какой-то устоявшейся схеме, однако они, безусловно, воздействуют на уровень вкладов и потребности в кредитах. Примерами случайных событий могут служить забастовки, последствия таких катастроф, как землетрясение, наводнение, паника в период войны, а так некоторые неординарные экономические или политические действия.

*Сезонные изменения,* прямо связанные со сменой сезонов, отличаются от случайных тем, что повторяются ежегодно. Со временем привычная для сезона ситуация может несколько меняться. Банк, расположенный в сельской местности, сталкивается с ростом вкладов осенью после сбора урожая и с большим спросом на кредит весной. Потребность в кредитах на строительство в летние месяцы обычно выше, чем зимой. Фактором, определяющим сезонность, является, безусловно, погода, но влияют также и традиции: примером может служить увеличение розничных продаж *в* декабре накануне рождества.

*Циклические изменения* еще труднее предвидеть, чем сезонные. В период спада деловой активности спрос на кредиты и вклады сокращаются.

Однако окончательное влияние на банковскую систему РК в целом будет зависеть от действий Национального банка по осуществлению денежно-кредитной политики.

*Долговременные колебания* или тенденции действуют в течение более длительного периода, чем отдельный экономический цикл. Они могут охватывать несколько циклов и являются результатом таких краткосрочных и долгосрочных факторов, как сдвиги в потреблении, сбережениях, инвестиционном процессе, численности населения и занятых, техническом уровне производства.

Совершенно очевидно, что на уровень банковских вкладов влияют многие экономические факторы, которые делают планирование ликвидности крайне необходимым.

В расчетах потребности в ликвидных ресурсах на тот или иной период банк может исходить из ожидаемых изменений уровня вкладов и кредитов относительно данного базисного периода. На динамику ликвидности или излишка резервов влияют три фактора:

1. приобретение или утрата средств в связи с увеличением или уменьшением вкладов;
2. то же в связи с ростом или сокращением кредитов и/или инвестиций;
3. увеличение или уменьшение величины обязательных резервов вследствие роста или сокращения вкладов.

Расчет потребности в ликвидных ресурсах условного банка показан в таблице №1.

Потребность в ликвидных ресурсах может быть рассчитана на любой желаемый период. Согласно таблице, поступление дополнительных фондов ожидается в первом квартале года, однако в оставшееся время банку потребуется приложить больше усилия, чтобы привлечь средства для покрытия потребности в ликвидных ресурсах. Эти потребности связаны преимущественно с ожидаемым увеличением спроса на кредит, а не с изъятием вкладов. Надо отметить, что рост вкладов кконцу года требует увеличения обязательных резервов, компенсирующего высвобождение этих фондов в начале года.

Если бы можно было вполне точно предсказать изменения суммы вкладов и спроса на ссуды и инвестиции, то проблема определения необходимых ликвидных средств значительно упростилась бы. Несмотря на сложность задачи, банки должны пытаться прогнозировать объем вкладов и кредитов.

Крупные банки осуществляют прогнозирование двумя основными методами.

Один из них предполагает анализ потребностей в кредите и ожидаемого уровня вкладов каждого из ведущих клиентов. Этим методом обычно пользуются служащие отдела по оценке кредитоспособности: каждый готовит прогноз по своей группе счетов. Ответственность за координацию и сведение этих прогнозов несут экономический отдел, отдел контролера, отдел казначея или специальная группа работников, отвечающих за планирование.

Другой метод подсчета объема ссуд и вкладов – прогнозирование источников и использование совокупных инвестиционных фондов страны. Расчеты делаются для частного и государственного секторов экономики с использованием, как правило, эконометрических методов прогнозирования. Оценка потребностей частного сектора сравнивается с оценкой поступления средств. Тогда общую потребность в 6анковских кредитах можно определить как разницу между потребностями в средствах и их поступлениями, так что конкретный банк может подсчитать долю на рынке кредита. Этот метод используется главным образом крупными банками, поскольку небольшие банки обычно не располагают квалифицированным персоналом для осуществления столь сложных расчетов.

Прогнозируя уровень вкладов и ссуд, эти банки полагаются в основном на свой прошлый опыт. Масштабы возможных колебаний в уровне вкладов и кредитов часто могут подсказать графики и таблицы среднемесячных данных за несколько лет или за период экономического цикла.

Но каким бы ни был банк, крупным или небольшим, при прогнозировании его потребностей в ликвидных ресурсах необходимо учитывать как местные, так и общенациональные аспекты. На местном уровне во внимание принимаются в первую очередь вид, источник и степень стабильности вкладов. Принято считать, что сберегательные вклады более стабильны по сравнению со срочными вкладами, а срочные вклады – по сравнению с вкладами до востребования. Это, как правило, справедливо в отношении отдельных счетов, но не всегда верно, когда речь идет о совокупных вкладах банка. Вклады до востребования, состоящие из множества небольших и средних счетов, в целом более стабильны, чем те же вклады, но состоящие из счетов нескольких крупных деловых фирм или индивидуальных вкладчиков, потому что совпадения колебаний остатков на счетах более вероятно лишь для очень немногих деловых фирм.

Причиной сезонных колебаний вкладов и кредитов служит главным образом недостаточная диверсификация экономической деятельности в районе операций банка. Не редкость, когда экономика отдельного района почти полностью зависит от одной или немногих отраслей, производящих родственные товары.

Хотя большинство банков в РК относится к категории мелких предприятий и осуществляет операции в пределах ограниченного экономического района, на их деятельность влияют и факторы, возникающие далеко за его пределами. Например, меры денежно-кредитной и налоговой политики ощущаются сначала в крупных центрах денежного рынка, но рано или поздно они затрагивают все банки. Ни один банк, как бы мал и отдален он ни был, не может избежать воздействия политики денежно-кредитной рестрикции. Следовательно, руководство каждого банка должно быть в курсе общенациональных тенденций, когда банковская система и каждый отдельный банк сталкиваются с ограниченностью свободных средств, необходимых для предоставления новых кредитов. Проблема ликвидности может стать при этом критической, поскольку спрос на кредит в этот момент по темпам роста обычно обгоняет вклады. Процентные ставки могут вырасти до необычайно высокого уровня. Если банк располагает достаточной ликвидностью для удовлетворения спроса на кредит, он может с выгодой использовать высокий ссудный процент и увеличить тем самым свою прибыль. Если же ликвидных средств мало, банк вынужден будет или отказаться в предоставлении кредитов, обещавших высокую прибыль, или же реализовать менее ликвидные ценные бумаги с потерей на курсе, чтобы покрыть спрос на кредит со стороны своих клиентов.

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.

### 1.2. Теория управления ликвидностью коммерческого банка

Теории управления банковской ликвидностью появились практически одновременно с организацией коммерческих банков. В настоящее время различают четыре особые теории: коммерческих ссуд, перемещения, ожидаемого дохода - они связаны с управлением активами и теория управления пассивами.

Ответственные за управление состоянием ликвидности сотрудники банка вряд ли отдают себе отчет в том, что в своей практической деятельности они претворяют одну из теорий ликвидности. На практике в той или иной степени используются все теории, но в разных банках одной из них придается большее значение.

В управлении состоянием ликвидности можно выделить два крайних направления. Одно из них – политика пристального контроля за резервами. Она сводится к тому чтобы не допустить наличия в банке средств, не приносящих доходы, т.е. фактически любого избытка средств относительно потребностей в них. Другая противоположность – политика постоянного поддержания резервов на уровне, достаточном для удовлетворения требований о нормах обязательных резервов и в пиковые периоды роста депозитов. Большинство банков придерживается некоторой середины. Все крупные банки находят выгодным строго контролировать наличные средства, и мелкие банки все больше осознают тот вклад, который может внести умелое управление кассой *в* обеспечение общей прибыльности операций.

Первой задачей планирования потребностей в ликвидных средствах является управление наличными деньгами, т.е. поддержание уровня обязательных резервов и обеспечение запаса банкнот и монет, достаточного для удовлетворения потребностей клиентов. Учитывая, что сумма денег в кассе банка в течение его рабочих часов постоянно меняется по мере притока и отлива денег в результате многочисленных сделок, эта задача столь же трудна, как и важна. Касса не приносит дохода, следовательно, задачей руководства банка будет поддержание кассы на минимально допустимом уровне.

Управление наличностью предполагает выполнение банком множества расчетов и составление отчетов для Национального банка, в том числе ежедневный отчет «Наличие денежных средств в кассе».

Как уже говорилось, теория управления ликвидностью появилась и развивалась практически одновременно с организацией и развитием коммерческих банков. Первоначально вопрос о банковской ликвидности имел два теоретических подхода. Первый подход был основан на том, что структура активов банка по срокам должна точно соответствовать структуре его пассивов, а это практически исключало возможность проведения коммерческими банками активной политики управления своей ликвидностью. На данной теоретической основе было выработано так называемое *золотое банковское правило,* состоящее в том, что величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств.

Второй подход базировался на реальном несоответствии структур активов и пассивов баланса, поскольку ни один даже самый мощный коммерческий банк не застрахован от последствий финансово-кредитных явлений, постоянно происходящих в социально-экономических системах: экономических кризисов, банкротств, неплатежей по ссудам, конъюнктуры спроса и предложений на рынках ссудных капиталов денежных средств, ценных бумаг и других проявлений несбалансированности рыночных отношений. Такие явления наиболее характерны для стран, осуществляющих переход от планово-централизованной к рыночной экономике.

Все вышеуказанные и другие сложности, реально возникавшие на различных этапах развития или преобразования социально-экономических систем, требовали постоянной заботы банковского руководства о поддержании определенного уровня ликвидности. Обеспечение этого базисного условия устойчивой деятельности коммерческих банков вызвало объективную необходимость решить проблему ликвидности через возможность управления структурой баланса, т.е. возможность управления активами и пассивами коммерческих банков.

В процессе эволюционных преобразований социально-экономических систем, усложнения и совершенствования мировой практики банковского дела второй подход к вопросу ликвидности коммерческих банков получил дальнейшее развитие по двум основным направлениям: теории управления активами и теории управления пассивами коммерческих банков.

#### 1.2.1. Управление активами

Как уже говорилось выше, к управлению активами банка можно подойти с точки зрения рассмотрения трех различных теорий:

***Теория коммерческих ссуд***

Эта теория уходит корнями в английскую банковскую практику XVIII в. Защитники этой теории утверждают, что коммерческий банк сохраняет свою ликвидность, пока его активы размещены в краткосрочные ссуды, своевременно погашаемые при нормальном состоянии деловой активности. Иными словами, банкам следует финансировать последовательные стадии движения товаров от производства к потреблению. В наше время эти ссуды получили бы название ссуд под товарные запасы или на пополнение оборотного капитала. На протяжении почти всей истории банковского дела считалось, что банки не должны кредитовать покупку ценных бумаг, недвижимости или потребительских товаров или предоставлять долгосрочные кредиты сельскому хозяйству.

Теория коммерческих ссуд была ведущей банковской теорией в США с колониальных времен до конца 30-х годов нынешнего столетия. Например, устав Нью-йоркского банка, относящийся к 1784 г., предусматривал, что срок дисконтирования векселей «... наступает еженедельно по четвергам, а векселя и другие обязательства, приобретенные для учета, должны быть переданы в банк в среду утром в запечатанном пакете на имя Уильяма Ситона, казначея. Учетная ставка в настоящее время составляет 6% годовых; но к учету не будут приниматься векселя со сроком свыше 30 дней, равно и векселя, предъявленные к учету, чтобы оплатить обязательства, выданные ранее».

Основные принципы этой теории были зафиксированы в раннем банковском законодательстве, а ее господство отражено в действующих правилах ФРС относительно переучета векселей банков-членов. Коммерческие или сельскохозяйственные векселя, приемлемые для учета, должны быть обеспечены стандартной продукцией сельского хозяйства или другими товарами, или же иными материальными ценностями; далее, их срок к моменту учета не должен превышать 90 дней, кроме сельскохозяйственных векселей, срок которых к моменту учета может составлять до девяти месяцев.

Хотя теория коммерческих ссуд широко пропагандировалась экономистами, органами контроля и регулирования, банками, ее применение на практике не было столь строгим. Основным недостатком теории было то, что она не учитывала кредитных потребностей развивающейся экономики. Строгое соблюдение теории запрещало банкам финансировать расширение предприятий и оборудования, приобретение домов, скота, земли. Неспособность банков удовлетворять подобного рода потребности в кредите явилась важным фактором в развитии конкурирующих финансовых институтов, таких, как взаимосберегательные банки, ссудосберегательные ассоциации, финансовые компании потребительского кредита и кредитные союзы.

Эта теория также не смогла учесть относительную стабильность банковских вкладов. Банковские вклады могут быть изъяты по требованию, но вряд ли все вкладчики одновременно снимут свои средства. Стабильность вкладов позволяет банку размещать средства на умеренно длительные сроки без ущерба для ликвидности. Далее, теория исходила из того, что при нормальном ходе дел все ссуды будут погашены своевременно, В периоды высокой деловой активности торговые и промышленные компании не встречают трудностей при погашении своих обязательств. Однако в периоды экономического спада или финансовой паники цепочка «наличные – товарные запасы – реализация – дебиторы по расчетам – наличные» нарушается, и фирме становится затруднительно, а порой и невозможно погасить банковскую ссуду.

И наконец, последний недостаток этой теории заключается в том, что краткосрочная самоликвидирующаяся коммерческая ссуда обеспечивает ликвидность в условиях нормального экономического развития, но не в условиях экономического спада, когда ликвидные средства особенно необходимы. В эти периоды оборот товарных запасов и дебиторской задолженности замедляется, и многие фирмы затрудняются погасить ссуду при наступлении ее срока. И если отдельные банки могут поддерживать ликвидность, размещая средства в самоликвидирующиеся ссуды, банковская система в целом испытывает нехватку ликвидных средств в тяжелые времена.

***Теория перемещения***

Теория перемещения *(shiftability theory)* основана на утверждении, что банк может быть ликвидным, если его активы можно переместить или продать другим кредиторам или инвесторам за наличные. Если кредиты не погашаются в срок, переданные в обеспечение ссуды товароматериальные ценности (например, рыночные ценные бумаги) могут быть проданы на рынке за наличные; в случае нужды в средствах ссуды могут 6ыть рефинансированы в Центральном банке. Таким образом, условием покрытия потребностей отдельного коммерческого банка в ликвидных ресурсах является постоянное наличие активов, которые можно продать. Аналогичным образом банковская система будет ликвидной, если Центральный банк будет свободно покупать предлагаемые для переучета активы.

Легко реализуемые рыночные ценные бумаги долгое время рассматривались в качестве прекрасном источника ликвидных ресурсов. Такие ценные бумаги можно легко превратить в наличные, поэтому на них часто ссылаются как на резервы второй очереди. Чтобы обеспечить конвертируемость без задержек и потерь, вторичные резервы должны отвечать трем требованиям: высокое качество, короткий срок погашения, реализуемость. Они должны быть свободны от кредитного риска и риска изменения рыночных процентных ставок, а также продаваться на рынке с краткосрочным уведомлением.

В отношении срока погашения кактивам, используемым как резерв ликвидности, не предъявляется определенных требований, но общим правилом будет: чем короче срок, тем лучше. Более реалистичным считается такой подход, при котором воздействие риска изменения номинальных ставок будет незначительным. Нормальным для включения первоклассных легкореализуемых ценных бумаг в резервы второй очереди многие банкиры считают срок погашения в один год меньше. Однако этот приближенный ориентир может меняться под влиянием номинальных ставок денежного рынка. Если же ставки подвержены сильным колебаниям или повышаются, потребуются бумаги с меньшим сроком.

Условиями качества и реализуемости отвечает целый ряд видов ценных бумаг. Наиболее подходящими для вторичных резервов являются казначейские векселя, а также и другие ценные бумаги федерального правительства и его органов. Правительственные облигации считаются приемлемыми, если близок срок их погашения, поскольку риск изменения номинальной нормы процента тем меньше, чем короче срок. Приемлемы также краткосрочные ценные бумаги таких правительственных учреждений, как Управление по кредитованию жилищного строительства в сельской местности, Экспортно-импортный банк, Федеральный банк среднесрочном кредита, Федеральный банк по кредитованию жилищного строительства, Банк по кредитованию кооперативов.

Некоторые первоклассные краткосрочные ценные бумаги частного неправительственного сектора также могут использоваться в качестве вторичных резервов. К ним относятся банковские акцепты и коммерческие бумаги, реализуемые на открытом рынке. Банковский акцепт представляет собой акцептованную банком тратту со сроком платежа обычно до 180 дней. Появление банковского акцепта связано главным образом с финансированием международной торговли, хотя он может быть и результатом финансирования обращения и складирования товаров во внутренней торговле. Рынок банковских акцептов отличается высокой активностью, а сами бумаги приемлемы для переучета в федеральных резервных банках.

Для резервов второй очереди банки могут покупать коммерческие бумаги. Последние представляют собой векселя, выпускаемые корпорациями на сравнительно короткие сроки, обычно не более 4 – 6 месяцев. Чтобы занимать деньги таким способом, корпорация должна обладать очень высокой кредитоспособностью. Векселя выпускаются, как правило, крупного достоинства, оплачиваются эмитенту и индоссируются без ограничения. При этом они становятся документом на предъявителя и могут передаваться из рук в руки без последующих индоссаментов. Коммерческие бумаги часто хранятся в банке до истечения срока, хотя дилеры могут их выкупить по предварительному соглашению.

Хотя теория перемещения в известной степени обоснована, сотни банков, следовавших ее указаниям, не избежали проблемы ликвидности в 20-е и 30-е годы. Некоторые банки чрезмерно полагались на ликвидность онкольных ссуд, обеспеченных ценными бумагами, рассчитывая на то, что эти ссуды могут быть отозваны в течение, 24 часов. К сожалению, когда рыночная стоимость ценных бумаг покатилась вниз, банки обнаружили, что погашение этих ссуд несет убытки.

***Теория ожидаемого дохода***

Согласно этой теории, банковскую ликвидность можно планировать, если в основу графика платежей в погашение кредитов положить будущие доходы заемщика. Она не отрицает рассмотренных выше теорий, но подчеркивает, что увязка доходов заемщика с погашением ссуды предпочтительнее, чем акцент на обеспечении кредита. Данная теория утверждает далее, что на банковскую ликвидность можно воздействовать, изменяя структуру сроков погашения кредитов и инвестиций. Краткосрочные кредиты промышленности более ликвидны, чем срочные ссуды, а кредиты потребителям на оплату покупок в рассрочку более ликвидны, чем ипотечные ссуды под жилые строения.

Теория признает развитие и быстрый рост отдельных видов кредитов, в настоящее время составляющих значительную часть кредитного портфеля коммерческих банков: срочных кредитов деловым фирмам, потребительских кредитов с погашением в рассрочку, ссуд под недвижимость. Эти ссуды имеют одно общее свойство, повышающее ликвидность, а именно: их можно погашать в рассрочку. Портфель, значительную часть которого составляют кредиты, предусматривающие ежемесячные или ежеквартальные платежи в счет погашения основного долга и процентов, ликвиден, поскольку регулярные потоки наличных средств легко планировать. Когда нужны ликвидные средства, наличные можно использовать, в противном случае они реинвестируются для поддержания ликвидности в будущем.

Теория ожидаемого дохода содействовала тому, что многие банки положили в основу формирования портфеля инвестиций эффект ступенчатости: ценные бумаги так подбираются по срокам погашения, чтобы поступления были регулярными и предсказуемыми, В этом случае портфель инвестиций по показателю регулярности платежей наличными приближается к портфелю кредитов с регулярным погашением долга и процентов.

***Сущность управления активами***

Под управлением активами понимают пути и порядок размещения собственных и привлеченных средств. Применительно к коммерческим банкам – это распределение на наличные деньги, инвестиции, ссуды и другие активы. Особое внимание при размещении средств уделяется инвестициям в ценные бумаги и ссудным операциям, в частности составу портфелей ценных бумаг и непогашенных ссуд.

Очевидным решением проблемы размещения средств является «покупка» таких активов (предоставление ссуд и инвестиций), которые могут принести наивысший доход при том уровне риска, на который готово пойти руководство банка. Однако управление фондами в коммерческих банках осложняется целым рядом факторов. Во-первых, поскольку банки являются наиболее регулируемой отраслью предпринимательства, постольку они должны осуществлять размещение средств в строгом соответствии с законами и предписаниями органов контроля. Во-вторых, отношения между банками и его клиентами по ссудам и вкладам строятся на основе доверия и помощи. И, наконец, держатели акций коммерческого банка, подобно всем прочим инвесторам, рассчитывают на норму доходности, соответствующую инвестированному риску и сравнимую по величине с прибылью от аналогичных инвестиций.

Юридические акты и предписания воздействуют на активные операции коммерческих банков двумя путями: определяя порядок инвестирования части банковских средств для тех или иных активных операций.

Подавляющая часть привлеченных банком средств подлежит оплате по первому требованию клиентов или с очень коротким сроком уведомления. Вот почему первоочередным условием разумного управления банком является обеспечение способности удовлетворять требования вкладчиков. Второе условие – наличие средств, достаточных для удовлетворения обоснованных потребностей в кредите банковских процентов. Предоставление такого кредита – главный вид коммерческой деятельности банка. Неспособность банка удовлетворить обоснованные потребности клиентов в кредитах приведет к немедленной потере банком выгодных операций и в конечном итоге – к возможному краху банка как жизнеспособного коммерческого предприятия.

Коммерческие банки относятся к частным деловым организациям, деятельность которых должна быть достаточно прибыльной при ограничениях относительно ликвидности и безопасности. В то же время, роль банков как поставщика подавляющей части денежной массы страны возлагает на представителей этой отрасли экономики большую ответственность перед обществом. Общество не должно иметь повода ставить под сомнение платежеспособность, ликвидность или устойчивость банковской системы, а вкладчики должны иметь полную уверенность в надежности любого банка. В некотором отношении цели вкладчиков банка и держателей его акций несовместимы. Эта несовместимость находит отражение в неизбежном противоречии между требованиями ликвидности[[1]](#footnote-1) и желаемой прибыльностью операций, которое проявляется фактически в каждой финансовой сделке коммерческого банка.

Этот конфликт между ликвидностью и прибыльностью можно стать центральной проблемой, которую решает банк при размещении средств. С одной стороны, руководство банка ощущает давление держателей акций, заинтересованных в более высоких доходах, которые могут быть получены за счет вложения средств в долгосрочные ценные бумаги, кредитования заемщиков с сомнительной кредитоспособностью и сокращения неиспользуемых остатков. Но с другой стороны, руководство банка столь же хорошо знает, что все действия серьезно ухудшают ликвидность банка, необходимую при изъятии вкладов и для удовлетворения спроса на кредит со стороны давних клиентов.

Кредитный и инвестиционный риск иногда рассматривают как дисперсию вероятных вариантов получения дохода. Например, от вложений в самые краткосрочные ценные бумаги правительства инвестор ожидает получить вполне определенный доход. С другой стороны, инвестиции в низкосортные промышленные облигации сроком в 20 лет подвержены и кредитному риску, и риску измен процентных ставок. А результат от этих инвестиций может варьировать от потери всех вложенных средств до получения предусмотренного дохода полностью, если облигации будут храниться до момента истечения срока. При столь широком диапазоне возможных источников дохода обычно только более высокий процент может убедить инвестора вложить средства и пойти на риск потери части обещанных доходов. Сопоставление риска с нормой прибыли показано на рис №1, где риск (дисперсия возможных доходов) выражен стандартным отклонением ожидаемой нормы прибыли на инвестиции. По мере возрастания риска (в результате увеличения кредитного риска или срока инвестирования) ожидаемая норма прибыли также растет. Кривая рынка капитала отражает компромисс между степенью риска и требуемой нормой прибыли на этом рынке. Таким образом, банк, вкладывающий средства в потенциально более прибыльные инвестиции и кредиты, одновременно идет на повышенный риск.

Существует взаимозависимость между активными операциями и операциями пассивными, которые рассматриваются в следующем разделе. Ликвидность можно обеспечить, поддерживая высокий уровень кассовой наличности или помещая средства в высоколиквидные активы, а также гарантировав банку возможность привлекать дополнительные вклады и занимать деньги из других источников. Большая изменчивость суммы вкладов, требования досрочного погашения долгов также обусловливают необходимость увеличения ликвидных активов. К тому же имеется прямая связь между издержками банка по вкладам и заемным средствам, с одной стороны, и доходами от различных активных операций - с другой. Повышать прибыльность банковских операций, не выходя за границы ликвидности, помогает тщательное сопоставление предельных издержек по привлеченным средствам и предельных доходов от кредитов и инвестиций.

***Методы управления активами***

Таким образом коммерческие банки должны распределять привлеченные средства в различные виды активных операций не снижая прибыльность и ликвидность. При этом коммерческие банки могут руководствоваться тремя методами размещения средств

**Метод общего фонда средств.** Схематически этот метод представлен на рисунке №2.

Средства, за размещение которых отвечает управляющий коммерческого банка, поступают из различных источников, включая вклады до востребования, сберегательные, срочные вклады, а также собственный капитал банка. В основе рассматриваемого метода ле­жит идея объединения всех ресурсов. Затем совокупные средства распределяются между теми видами активов (ссуды, правительст­венные ценные бумаги, кассовая наличность и т.д.), которые счита­ются подходящими. В модели общего фонда средств для осуществле­ния конкретной активной операции не имеет значения, из какого источника поступили средства, пока их размещение содействует достижению поставленных перед банком целей.

Данный метод требует от руководства банка равного соблюдения принципов ликвидности и прибыльности. Поэтому средства помеща­ются в такие виды активных операций, которые наиболее полно соот­ветствуют этим принципам. Размещение средств осуществляется в соответствии с определенными приоритетами, назначение которых - помочь руководству оперативных отделов решить проблему сочетания ликвидности и прибыльности. Эти приоритеты подсказывают, какая часть каждого доллара или тенге имеющихся у банка средств должна быть поме­щена в резервы первой или второй очереди, использована для ссуд и покупки ценных бумаг, чтобы это принесло доход. Вопросы инвести­рования средств в земельные участки, здания и прочую недвижимость обычно рассматриваются отдельно.

Задачей номер один при определении структуры размещения средств является установление их доли, выделяемой в качестве **пер­вичного резерва**. Эта категория активов носит функциональный ха­рактер, она не фигурирует в балансовых отчетах коммерческих банков. Тем не менее банкиры придают ей большое значение и включают в первичные резервы те активы, которые могут быть немедленно ис­пользованы для выплаты изымаемых вкладов и удовлетворения заявок на кредиты. Это - главный источник ликвидности коммерческого банка. В большинстве случаев в роли первичных резервов фигурируют активы, включаемые в статью «наличность и задолженность других банков», куда входят средства на корсчетах в Национальном банке, средства на корреспондентских счетах (вклады) в других ком­мерческих банках, наличные деньги в сейфе и чеки, а также другие платежные документы в процессе инкассирования.

Необходимо отметить, что резервы первой очереди включают как обязательные резервы, служащие обеспечением обязательств по вкла­дам, так и остатки наличных денег, достаточные, по мнению руковод­ства банка, для повседневных расчетов. На практике величину средств, включаемых в первичные резервы, определяют обычно на основе среднего для всех примерно одинаковых банков отношения на­личных активов к сумме вкладов или к сумме всех активов.

Задачей номер два при размещении средств будет создание «некассовых» ликвидных активов, которые к тому же приносят определен­ный доход. Эти резервы включают высоколиквидные доходные акти­вы, которые с минимальной задержкой и незначительным риском по­терь можно превратить в наличные средства. Основное назначение резервов второй очереди - служить источником пополнения первич­ных резервов. Как и последние - это скорее экономическая категория, нежели бухгалтерская, и она также не фигурирует в банковском балансе. Во **вторичные резервы** входят активы, которые обычно составляют портфель ценных бумаг, и - в некоторых случаях - средства на ссудных счетах.

Объем вторичных резервов определяется косвенно, теми же факторами, под воздействием которых изменяются вклады и ссуды. Банку, у которого сумма вкладов и спрос на кредит сильно колеблются, требуется больший резерв второй очереди, чем банку с устойчивым объемам, вкладов и кредитов.

Как и для резервов первой очереди, для вторичных резервов также устанавливают определенный процент от общего объема средств. Отправной точкой может служить общий показатель для всех банков страны, хотя он не всегда отвечает потребностям отдельного банка. В качестве примерного индикатора ликвидности банковской системы в целом иногда используется коэффициент, показывающий отношение суммы наличных денег и правительственных бумаг к общей сумме вкладов во всех коммерческих банках.

Третий этап размещения средств по методу общего фонда средств - формирование **портфеля кредитов**. После того как банк определил размеры первичных и вторичных резервов, он может предоставлять ссуды своим клиентам. Это важнейший вид банковской деятельности, приносящий доход. Ссуды - самая важная часть банковских активов, а доходы по ссудам - самая крупная составляющая банковской прибыли. Ссудные операции являются одновременно и самым рискован­ным видом банковской деятельности.

И наконец, в последнюю очередь при размещении средств опреде­ляется состав **портфеля ценных бумаг**. Средства, остающиеся после удовлетворения обоснованных потребностей клиентов в кредитах, мо­гут быть помещены в сравнительно долгосрочные первоклассные цен­ные бумаги. Назначение портфеля инвестиций - приносить банку доход и быть дополнением резерва второй очереди по мере приближе­ния срока погашения долгосрочных ценных бумаг.

Использование метода общего фонда средств в управлении актива­ми дает банку широкие возможности выбора категорий активных опе­раций. Этот метод устанавливает приоритеты, которые формулируют­ся довольно общо. В то же время указанный метод не содержит четких критериев для распределения средств по категориям активов и не дает решения дилеммы «ликвидность - прибыльность». Последнее зависит от опыта и интуиции банковского руководства.

**Метод распределения активов.** Выше отмечалось, что при подходе к размещению средств с пози­ций общего фонда средств излишне много внимания уделяется ликвидности и не учитываются различия требований ликвидности по отноше­нию к вкладам до востребования, сберегательным вкладам, срочным вкладам и основному капиталу. По мнению многих банковских деяте­лей, этот недостаток служит причиной нарастающего сокращения нормы прибыли. С течением времени срочные и сберегательные вклады, требующие меньшей ликвидности, чем вклады до востребования, растут более высокими темпами. Метод распределения активов, известный также как метод конверсии средств, позволяет преодолеть ограничен­ность метода общего фонда средств.

Модель распределения активов устанавливает, что размер необхо­димых банку ликвидных средств зависит от источников привлечения фондов. Схематически она показана на рисунке №3. Этим методом делается попытка разграничить источники средств в соответствии с нормами обязательных резервов и скоростью их обращения или оборачиваемо­стью. Например, вклады до востребования требуют более высокой нормы обязательных резервов по сравнению со сберегательными и сроч­ными вкладами и скорость их оборота, как правило, также выше, чем у других видов вкладов. Поэтому большая доля каждого доллара вкла­да до востребования должна помещаться в первичные и вторичные резервы и меньшая часть - в такие инвестиции, как ссуды под заклад­ные на жилые дома или долгосрочные облигации муниципальных ор­ганов. Данная модель предполагает создание нескольких «прибыль­ных центров» (или «центров ликвидности») внутри самого банка, ис­пользуемых для размещения средств, привлеченных банком из разных источников. Эти структурные подразделения часто называют «банка­ми внутри банка», поскольку размещение средств каждым из этих центров осуществляется независимо от размещения средств других центров. Иными словами, в банке как бы существуют обособленные друг от друга банк вкладов до востребования, банк сберегательных вкладов, банк срочных вкладов и банк основного капитала.

Установив принадлежность средств к различным центрам с точки зрения их ликвидности и прибыльности, руководство банка определя­ет порядок их размещения каждым центром. Вклады до востребования требуют самого высокого покрытия обязательными резервами и имеют наивысшую скорость обращения, достигающую иногда 30 и даже 50 оборотов в год. Следовательно, значительная часть средств из центра вкладов до востребования будет направлена в резервы первой очереди (скажем, на один процент больше, чем установлено нормой обязатель­ных резервов), оставшаяся часть вкладов до востребования будет раз­мещена преимущественно во вторичные резервы посредством инве­стирования их в краткосрочные государственные ценные бумаги, и только сравнительно небольшие суммы будут предназначены для пре­доставления ссуд, главным образом в форме краткосрочных коммерче­ских кредитов. Как видно из рисунка №3, средства из центра вкладов до востребования не размещаются в прочие ценные бумаги и основные фонды. Требования ликвидности для центров сберегательных вкладов и срочных вкладов несколько ниже, поэтому данные средства будут помещены большей частью в ссуды и инвестиции. Основной капитал почти не требует покрытия ликвидными активами и используется для вложения в здания и землю, а оставшиеся средства предназначаются для долгосрочных кредитов и менее ликвидных ценных бумаг, т.е. используются для увеличения доходов банка.

Главным преимуществом рассматриваемого метода является уменьшение доли ликвидных активов и вложений дополнительных средств в ссуды и инвестиции, что ведет к увеличению нормы прибыли. Сторонники метода распределения активов утверждают, что повыше­ние нормы прибыли достигается устранением избытка ликвидных активов, противостоящих сберегательным и срочным вкладам и основно­му капиталу.

Однако и этот метод имеет недостатки, снижающие его эффектив­ность. Хотя в основу выделения различных «прибыльных центров» положена скорость обращения различных типов вкладов, может не быть тесной связи между скоростью обращения вкладов той или иной группы и колебаниями общей суммы вкладов этой группы. Например, средства, помещенные во вклады до востребования, могут обернуться до 40 раз в год. В то время как одни клиенты изымают деньги с по­мощью чеков, другие, напротив, вносят деньги в банк, остатки средств на вкладах до востребования (как и общая сумма депозитной задол­женности банка) могут колебаться в течение года всего лишь в преде­лах 10%. Пока банк функционирует, его задолженность перед клиен­тами по депозитам сводится к минимуму. Как показывает практика, часть средств, внесенных на вклад до востребования, никогда не будет изъята и с полным основанием может быть инвестирована в долгосроч­ные высокодоходные ценные бумаги.

Другим недостатком этого метода является то, что он предполагает независимость источников средств от путей их использования. На деле это далеко не так. Например, банкиры-практики стремятся привлечь больше вкладов от деловых фирм, ибо эти фирмы, как правило, зани­мают деньги в том же банке, где им открыты чековые счета. Следова­тельно, привлечение новых вкладов означает одновременно обяза­тельство банка удовлетворять часть заявок на кредиты со стороны новых вкладчиков. А это значит, что часть новых вкладов должна быть направлена на кредитование владельцев этих вкладов.

Другие недостатки равно касаются и метода общего фонда средств, и метода распределения активов. Оба метода делают акцент на лик­видности обязательных резервов и возможном изъятии вкладов, уде­ляя меньше внимания необходимости удовлетворять заявки клиентов на кредит. Между тем хорошо известно, что по мере подъема деловой активности растут и вклады, и кредиты. Если наступает такой период, банку, помимо установленных норм обязательных резервов, потребу­ется лишь немного дополнительных ликвидных средств для покрытия изъятия вкладов, особенно если экономист банка способен вполне точ­но предсказать, когда деловая активность и приток вкладов начнут убывать. В этом случае ликвидные средства потребуются главным об­разом для покрытия спроса на кредит, который, возможно, будет расти более высокими темпами, чем вклады.

Следует также учесть наличие сезонных колебаний у отдельных банков, при которых спрос на кредит может расти именно в тот мо­мент, когда объем вкладов снизился. Кроме того, под воздействием проводимой денежно-кредитной политики спрос на кредиты в периоды подъема может опережать рост вкладов, а в периоды спада деловой активности темпы роста депозитов у всех банков выше; в условиях бума умеренному росту вкладов противостоит высокий спрос на кре­диты.

Оба рассмотренных метода имеют и еще один недостаток: они опи­раются на средний, а не предельный уровень ликвидности. Среднее отношение кассовой наличности и правительственных ценных бумаг к общей сумме вкладов может быть достаточным для оценки ликвидно­сти банковской системы в целом, но оно не подскажет руководству отдельного банка, какова должна быть его кассовая наличность на следующей неделе, чтобы покрыть изъятие вкладов и заявки на кре­дит. Только анализ счетов отдельных клиентов банка и хорошее знание хозяйственных и финансовых условий на местном рынке позволят банку определить потребности в наличных деньгах на данный момент.

Рассмотренные два метода являются несколько упрощенными. Их следует рассматривать не как комплекс нормативных указаний, даю­щий основу для принятия решений, а как общую схему, в рамках которой руководство банка может определить подход к решению про­блемы управления активами. Использование любого из этих методов предполагает способность группы компетентных руководителей исс­ледовать весь комплекс взаимосвязей и вводить те усложнения в ана­лиз и принятие решений, которые соответствуют конкретному положению данного банка.

**Метод научного управления.** Управление активами с помощью научных методов и исследования операций предполагает использование более сложных моделей и со­временного математического аппарата для анализа сложных взаимо­связей между различными статьями банковского баланса и отчета о прибылях и убытках. Этот подход может оказать большую помощь руководству банка в принятии решений.

Два метода, рассмотренные в предыдущих разделах, сводятся к применению простейших приемов научного управления для анализа связей между различными статьями актива и пассива. Они указывают пути размещения всех доступных для инвестирования средств таким образом, чтобы обеспечить достаточную норму прибыли, осуществляя операции в пределах ограничений ликвидности, установленных руко­водством банка (т.е. изнутри) или органами банковского контроля (т.е. извне).

Более сложная методика предполагает научный подход к решению управленческих проблем с использованием прогрессивных математи­ческих методов и ЭВМ для изучения взаимодействия элементов в сложных моделях. Этот подход требует определения целей, установле­ния связей между различными элементами проблемы, идентификации переменных, находящихся и не находящихся под контролем руковод­ства, оценки возможного поведения неконтролируемых переменных и выявления тех внутренних и внешних ограничений, которые регла­ментируют действия руководства. Метод научного управления делает попытку ответить на три вопроса: «в чем суть проблемы?», «каковы варианты ее решения?», «какой вариант наилучший?»

Одним из методов, используемых специалистами по управлению для решения производственных проблем, является линейное програм­мирование. Далее следует его описание, чтобы проиллюстрировать, как используются научные методы для выработки решений при управле­нии активами коммерческого банка. Этот метод увязывает проблему управления активами с проблемой управления пассивами, с учетом ограничений в отношении как прибыльности операций, так и ликвид­ности.

При управлении активами и в иных сферах деятельности руковод­ство коммерческого банка может эффективно использовать также и другие методы научного управления.

**Модель линейного программирования** - это метод математического моде­лирования, выражающий взаимосвязь различных элементов принятия решений в стандартной математической форме. Модель использу­ет один из стандартных вычислительных методов, например, симп­лекс-метод, для определения оптимального сочетания элементов, подлежащих контролю со стороны лица, принимающего решения. Ма­тематические и вычислительные аспекты модели и ее конкретное при­менение - дело весьма сложное, однако совсем не обязательно, чтобы их разрабатывали лица, применяющие линейное программирование. За пределами учебных аудиторий никто не занимается линейным про­граммированием вручную. Для облегчения использования таких сложных моделей созданы стандартные вычислительные про­граммы. И тем не менее крайне важно, чтобы руководство могло выде­лить те виды проблем в области принятия решений, которые можно освоить с помощью метода линейного программирования, понимало банковское и экономическое содержание различных допущений моде­ли, было в состоянии помочь инженерам-математикам и специалистам по исследованию операций проанализировать проблему, могло интер­претировать и оценивать результаты анализа.

Каждая модель линейного программирования имеет определенные характеристики. Полагают, что задача наиболее успешно решается с помощью переменных, контролируемых лицом, принимающих реше­ния, причем необходимо, чтобы в наличии имелось несколько альтер­натив использования указанных переменных. Каждый из альтерна­тивных путей имеет одно или более ограничений с точки зрения спо­собности лица, принимающего решения, контролировать решающие переменные. Линейное программирование представляет собой детерминированную модель, приводящую к единственному оптимальному решению[[2]](#footnote-2), так что характер ограничений должен быть точно известен или поддаваться аппроксимации. Целевая функция должна быть не­прерывной, т.е. коэффициенты решающих переменных должны допу­скать возможность задавать им любые значения. Цель должна быть оформлена - иногда путем аппроксимации - в линейном виде, ины­ми словами, каждая переменная, определяющая решение, должна вносить свой вклад в значение целевой функции и в уравнения, опи­сывающие ограничения.

Модель линейного программирования требует формулирования це­ли, которая должна быть оптимизирована, в явном виде. Оптимизация может состоять, например, в максимизации прибыли или минимиза­ции издержек. В задаче управления активами цель - довести до мак­симальной величины прибыль от размещения активов в различные категории ценных бумаг, которые можно купить. Например, упростив ситуацию, предположим, что руководство банка намерено разместить средства в такой комбинации, которая принесет наибольший доход. Решающие переменные или возможные альтернативы могут включать краткосрочные государственные ценные бумаги, приносящие 4% го­довых, долгосрочные правительственные облигации (5% годовых)), первоклассные коммерческие ссуды (со средней доходностью 6%), срочные ссуды деловым фирмам (средняя доходность 7%), обязатель­ства по приобретению в рассрочку автомобилей (8%) и/или другие ссуды потребителям для покупок в рассрочку (12%). Выше приведены показатели чистой доходности после вычета расходов банка по обслу­живанию различных видов активов[[3]](#footnote-3). Если допустить, что переменная х представляет суммы, которые будут инвестированы в различные категории активов, то получение прибыли *(Р)* от этих. инвестиций можно описать следующей формулой:

*P = 0,04х1 + 0,05х2 + 0,06х3 + 0,07х4 + 0,08х5 + 0,12х6*

Целью решения этой задачи будет максимизация прибыли - вели­чины *Р.* Если банкир вправе идти на любой риск, не связан требовани­ем ликвидности и не должен соблюдать какие-либо юридические огра­ничения в отношении инвестиций, решение такого уравнения не со­ставляет труда. Ответом будет инвестирование всех имеющихся средств в ссуды потребителям в рассрочку (*х6*), приносящие 12% годо­вых. Это абсолютно нереально, ибо у банка есть и другие клиенты, требующие его внимания, к тому же существующие нормы регулиро­вания банковских операций и соображения предосторожности не допу­скают подобной однобокости.

Инвестиции коммерческих банков ограничиваются законами и предписаниями органов контроля. Из них одни связаны с экономиче­скими условиями, другие устанавливаются руководством банка для обеспечения здоровых принципов банковской деятельности. Некото­рые ограничения труднее выразить математической формулой, другие - проще. Одни являются абсолютными, другие зависят от усмотрения руководства. Например, сумма кассовой наличности и вкладов в Национальном банке должна быть по меньшей мере равна мини­мальным резервам, обязательным для банка. Эту вели­чину легко выразить в процентном отношении к сумме вкладов раз­личных категорий. С другой стороны, максимальная сумма, которую можно вложить в первоклассные срочные ссуды, ограничена объемом кредитных заявок, которые предъявляются банку. Однако этот объем, даже в отношении ближайшего будущего, - величина не вполне опре­деленная. Руководители банка должны составлять прогнозы и оцени­вать ожидаемый спрос на кредиты.

Решение системы уравнений линейного программирования ука­жет, какие суммы следует инвестировать в каждый вид активов, чтобы максимизировать прибыль при заданном наборе допущений, включен­ных в модель. Вполне вероятно, что потребуется рассчитать программу несколько раз, меняя наборы допущений, чтобы проверить чувстви­тельность результатов к изменению допущений.

Метод научного управления банковскими активами дает заметные преимущества банкам, располагающим либо сотрудниками, либо кон­сультантами, математическая подготовка которых позволяет его ис­пользовать. Руководство банка должно рассматривать подобные методы как путь совершенствования процесса принятия решений, но не как замену их собственного опыта суждений. Использование достаточно разработанной модели линейного программирования позволит руко­водству банка увидеть последствия некоторых его решений. Модель можно использовать для проверки чувствительности этих решений к изменениям экономической конъюнктуры или к ошибкам в прогнозах. И уж конечно, она полезна тем, что позволяет использовать преиму­щество быстрой обработки данных на компьютерах для обобщения сложных взаимодействий большого числа переменных, с которыми управляющим приходится иметь дело при размещении средств в раз­личные активы.

Однако на завершающей стадии анализа руководство банка должно принять на себя ответственность за формулирование модели и за те решения, которые основываются на полученной благодаря, ей инфор­мации. Одно из главных преимуществ, которое получает руководство при формулировании модели, состоит в том, что заставляет тщательно определять цели и в явной форме выражать различные ограни­чения. Более того, этот процесс принуждает руководство банка изу­чать портфель кредитов и инвестиций для выявления объемов различ­ных видов инвестиций, возможностью дохода и издержек по ним. По­лученная информация представляет исключительную ценность независимо от метода ее получения.

Основной недостаток использования научных методов управления касается главным образом мелких банков. Оно предполагает наличие сотрудников или консультантов с соответствующей подготовкой, а также вычислительного оборудования мощности, достаточной для рас­чета крупных моделей. И то и другое обходится очень дорого.

#### 1.2.2. Управление пассивами

Защитники этой теории утверждают, что банки могут решить проблему ликвидности путем привлечения дополнительных средств с рынка. Первоначально в защиту этой теории наиболее активно выступали крупные банки ведущих финансовых центров, но вскоре ее приняли повсеместно. Ее возникновение связано с восстановлением рынка федеральных фондов в 50-е годы и последующим развитием предаваемых срочных депозитных сертификатов как главного инструмента денежного рынка.

Теория управления пассивами, развивающая и дополняющая политику управления ликвидности коммерческих банков, основывается на следующих двух утверждениях.

*Первое* – коммерческий банк может решать проблему ликвидности путем привлечения дополнительных денежных средств, покупая их на рынке капитала. Реально данное утверждение нашло практическое воплощение в западных странах.

*Второе* - коммерческий банк может обеспечить свою ликвидность, прибегая к обширным займам денежных средств в Национальном банке либо у банков-корреспондентов, а также к займам, получаемым на рынке евровалют.

Коммерческие банки широко привлекают заемные средства. За счет них формируется больше 80% общей суммы активов. Благодаря использованию довольно дешевых заемных средств, в том числе депозитов, относительно небольшая прибыль от банковских операций, в конечном счете, должна достигать размеров, обеспечивающих акционерам приемлемый доход.

*В широком смысле* управление пассивными операциями представляет собой деятельность, связанную с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов и определением соответствующей комбинации источников средств для данного банка. *В более узком смысле* под управлением пассивными операциями стали понимать действия, направленные на удовлетворение нужд в ликвидности путем активного изыскания заемных средств по мере необходимости. Способность размещать депозитные сертификаты и занимать евродоллары или средства в Центральном банке позволяет банку в меньшей степени зависеть от низкодоходных вторичных резервных активов, а это расширяет его возможности получать прибыль. Однако эти операции сопряжены с риском. В управлении пассивными операциями необходимо учитывать и этот добавочный риск и, кроме того, отношение между расходами на привлечение средств и доходом, который можно получить от вложения этих средств в займы или ценные бумаги. Следовательно, взаимосвязь между управлением активами и управлением пассивными операциями имеет решающее значение для прибыльности банка,

Деятельность коммерческих банков заключается в привлечении денег (в основном вкладчиков) и предоставлении их в ссуду либо инвестировании по более высоким ставкам. Это деятельность финансового учреждения, выступающего посредником между теми, кто располагает средствами в виде сбережений, и теми, кто в них нуждается. Операции по предоставлению ссуд тем, кто обладает высокой кредитоспособностью, и инвестированию в высококачественные ценные бумаги менее прибыльны по сравнению с операциями нефинансовых корпораций. Поэтому, чтобы обеспечить прибыль акционерам, необходим намного больший оборот, чем позволяют собственные средства.

В последние годы банки прибегают к обширным займам для обеспечения своей ликвидности. Такие займы стали называть управлением пассивами. Расширение масштабов использования заемных средств обусловлено увеличением спроса на банковские кредиты и относительно медленным ростом вкладов до востребования в последние годы. Усиление экономической активности и повышение темпов инфляции означали рост потребности хозяйственных фирм в кредите. Кроме того, как фирмы, так и частные лица стали более чувствительны к процентным ставкам, в связи с которыми, как уже указывалось, замедлился прирост вкладов до востребования. Увеличение расходов побудило банки более полно использовать свои ресурсы. Это привело к росту коэффициента ссуды/депозиты по сравнению с прошлыми годами.

В следствии этого, в банках время от времени возрастает потребность в средствах. В международной практике эту временную потребность банки удовлетворяют с помощью межбанковских кредитов, резервных фондов, сделок РЕПО или займов на рынке евродолларов.

***Межбанковские кредиты***

Получение займа у Центрального банка или банка-корреспондента - это один из методов мобилизации средств для корректировки состояния резервов (а следовательно, и ликвидности), иногда называемый также методом «учетного окна» (*discount window*). Хотя этот метод выравнивания резервов не получил большого распространения, такие займы контролируются Центральным банком.

Получение займа у Центрального банка рассматривается как привилегия, а не право. Центральный банк нельзя считать надежным и постоянным источником средств. Срок, на который берется заем, зависит от многих факторов, например финансового положения банка, получающего заем, и состояния экономики.

***Резервные фонды***

Приобретение резервных фондов – один из самых распространенных методов использования кредита для целей обеспечения ликвидности. Эти Фонды представляют собой депозитные остатки, хранимые на счетах в Центральном банке. В результате неожиданного притока вкладов или сокращения ссуд у коммерческих банков могут образоваться избыточные резервы. А так как эти средства не приносят дохода, банки охотно предоставляют их на короткое время в распоряжение других банков; те же банки, которые нуждаются в средствах для восстановления обязательного объема резервов или приобретения активов, охотно покупают эти излишки.

Однодневные операции с резервными фондами по своей сути являются необеспеченными ссудами. Иногда сделка принимает форму соглашения об обратном выкупе, если один банк продает другому государственные ценные бумаги. Такие сделки обычно заключаются на один день, но по некоторым срок платежа может составлять неделю или даже несколько недель. Механика операций с резервными фондами довольно проста. При типичной необеспеченной сделке два банка договариваются о ее условиях: банк-продавец предлагает Центральному банку перечислить обусловленную сумму со своего резервного счета на резервный счет банка-покупателя. На следующий день при открытии банка происходит обратная сделка. Проценты уплачиваются обычно отдельным чеком.

***Соглашения об обратном выкупе***

В дополнение к межбанковским операциям с резервными фондами аналогичные сделки имеют место между банками и дилерами по государственным ценным бумагам, а также другими инвесторами. Эти сделки называются *соглашениями* об *обратном выкупе* *(repurchase agreements - RP)* или просто *«репо»*. При такой сделке продажа активов производится на условиях обратного выкупа в установленный день и по заранее согласованной цене. Подобного рода соглашения стали важным каналом для временно свободных средств, так как их легко приспособить к нуждам обеих сторон. Они могут заключаться на срок от одного дня до нескольких месяцев, но большей частью – на короткий срок. Преимуществом «репо» является невысокий риск, ибо они обычно обеспечиваются государственными ценными бумагами. «Репо» – отличное средство выравнивания резервов банка. Когда банк продает активы с обязательством выкупить их обратно, платеж производится либо путем дебетования депозитного счета покупателя, либо чеком, выписанным на другой банк. В первом случае уменьшаются обязательные резервы банка, при получении же чека у банка-продавца возникает право на резервы банка, на который выписан чек. Хотя обычно объектом такой сделки служат ценные бумаги, им могут быть также ссуды.

***Займы на рынке евродолларов***

Получение займа на рынке евродолларов – это инструмент управления пассивами, доступный крупным коммерческим банкам, и пользуются им банки, как имеющие заграничные филиалы, так и не имеющие их. Евродоллары можно определить следующим образом. Это – вклады, выраженные в долларах США и хранящиеся в коммерческих банках, которые находятся за пределами США, включая филиалы американских банков. Евродоллары образуются, когда американский или иностранный вкладчик банка США переводит средства в заграничный банк или филиал американского банка. В результате указанной операции владение вкладом в США переходит к заграничному финансовому учреждению, а у последнего возникает обязательство, подлежащее погашению в долларах США. В этом случае совокупные банковские вклады в США остаются неизменными, но за границей появляется новое депозитное обязательство в долларах США – евродоллары.

Значительная часть займов в евродолларах выражается в увеличении обязательств американских банков перед своими заграничными филиалами, причем 75% займов приходится на филиалы крупнейших нью-йоркских учреждений. Европейские банки и филиалы, принимающие эти депозиты, уплачивают владельцам проценты по ставкам, которые обычно превышают ставки на денежном рынке США, и ссужают деньги американским и иностранным фирмам, а также банкам США. Когда коммерческие банки не в состоянии привлечь внутри страны средства, достаточные для удовлетворения спроса на кредит, они обращаются за недостающими ресурсами на рынок евродолларов. Чаще всего к этому источнику прибегают в периоды, когда у банков наблюдалось сокращение или лишь небольшое увеличение суммы передаваемых срочных депозитных сертификатов.

## 2. Управление платежеспособностью и регулирование деятельности коммерческого банка Национальным банком

### 2.1. Теория управления платежеспособностью

Также как и в управлении ликвидностью в управлении платежеспособностью различают несколько теорий.

**По первой теории** ликвидность банка лежит в основе его платежеспособности. Платежеспособность трактуется как способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим обязательствам. Одна­ко она зависит не только от ликвидности баланса, но и от ряда других факторов. К их числу относятся: политическая и экономическая ситуация в стране или регионе, состояние денежного рынка, возможность рефинансирования в Национальном банке, развитие рынка цен­ных бумаг, наличие и совершенство залогового и банковского законодательства, обеспеченность собственным капиталом банка, надежность клиентов и банков-партнеров, уровень менеджмента в банке, специализация и разнообразие банковских услуг данного кредитного учреждения и других факторов. Одновременно указан­ные факторы влияют прямо или косвенно на ликвидность баланса банка, а также находятся в определенной взаимосвязи друг с другом. Сказанное можно проиллюстрировать в виде рисунка (см. рис. №5).

**По второй теории** под платежеспособностью понимают надежность, то есть способность в любой ситуации на рынке, а не в соответствии с наступающими сроками платежей выполнять взятые на себя обязательства.

Надежность банка зависит от множества различных факторов. Условно их можно разделить на внешние и внутренние.

Ко **внешним** относятся факторы, обусловленные воз­действием внешней среды на банк, то есть факторы, оп­ределяющие состояние финансового рынка, национальной и мировой экономики, политический климат в стра­не, а также форс-мажорные обстоятельства.

Ко **внутренним** относятся факторы, обусловленные профессиональным уровнем персонала, в том числе выс­шего, и уровнем контроля за проводимыми банком опе­рациями.

Вероятность неблагоприятного влияния конкретных факторов или их комбинации на надежность банка ха­рактеризуется рисками.

Под **риском** понимается угроза потери части своих ресурсов, недополучение доходов или произведение до­полнительных расходов в результате проведения финан­совых операций (размер возможных потерь определяет уровень рискованности этих операций). Риски появля­ются в результате несоответствия прогнозов реально раз­вивающимся событиям.

Риски очень сложно классифицировать по факторам, их вызывающим, так как их проявлению способствует воздействие совокупности различных как внешних, так и внутренних факторов. Например, причиной роста риска ликвидности может быть не только невозможность опера­тивного привлечения денежных ресурсов на межбанков­ском рынке, но и ошибки в планировании, некомпетент­ность персонала, низкое качество кредитного портфеля (угроза невозврата большой доли выданных кредитов).

Приведенные факторы могут стать причи­ной возникновения следующих наиболее распространен­ных банковских рисков:

1. риск ликвидности;
2. процентный риск;
3. кредитный риск;
4. рыночный риск;
5. политический риск;
6. валютный риск;
7. риск изменения конъюнктуры рынка;
8. страновой риск;
9. риск форс-мажорных обстоятельств.

Коммер­ческие банки управляют своей платежеспособностью при помощи методов распознавания, оценки и контролирования риска потери ликвидности и платежеспособности.

### 2.2. Функции Национального банка Республики Казахстан, направленные на поддержание платежеспособности банковской системы

Центральные банки стран рыночной экономики регулируют пла­тежеспособность коммерческих банков посредством установления ограничений обязательств банка, предела задолженности одного за­емщика, введения особого контроля за выдачей крупных кредитов, создания системы рефинансирования коммерческих банков и обяза­тельного резервирование части привлеченных средств, проведения процентной политики и осуществления операций с ценными бума­гами на открытом рынке. В настоящее время в нашей стране также регулируется платежеспособность коммерческих банков.

Национальный банк РК выполняет роль главного ко­ординирующего и регулирующего органа денежно-кре­дитной системы Казахстана. Одной из основных целей его деятельности является обеспечение эффективной и ста­бильной работы всей банковской системы. В связи с этим на НБ РК возложен ряд функций:

1. разработка и проведение кредитно-денежной поли­тики;
2. регулирование денежного обращения;
3. регулирование деятельности кредитных организа­ций и осуществление контроля за ними;
4. осуществление безналичных расчетов в общенаци­ональном масштабе;
5. организация валютного регулирования;
6. хранение золотовалютных резервов страны.

Для их выполнения НБ РК использует следующие инструменты и методы:

1. установление правил, регламентирующих деятель­ность кредитных организаций;
2. осуществление надзора за деятельностью кредит­ных организаций;
3. установление и осуществление контроля за соблюдением обязательных экономических нормативов кредитными организациями; В установление резервных требований;
4. рефинансирование кредитных организаций;
5. проведение дисконтной политики;
6. проведение операций на открытом рынке;
7. осуществление валютных интервенций.

Для поддержания надежности банковской системы Центральным банком активно используются все пере­численные выше инструменты.

Как уже отмечалось раньше, одной из основных функций НБ является надзор за деятельностью коммер­ческих банков, таким образом, регулирование их платежеспособности. В успешном решении этой задачи боль­шую роль играет система оценки финансового состояния банка. Такая оценка базируется на:

1. расчете обязательных нормативов;
2. анализе общей финансовой отчетности.

Как правило, в текущей работе подразделений НБ эти системы оценок используются комплексно. Инфор­мационной базой для анализа служат данные балансов банка, отчетов о прибылях и убытках, обо­ротные ведомости по балансовым счетам, общая финан­совая, данные о выполнении установленных экономиче­ских нормативов, расшифровки дебиторско-кредиторской задолженности, другие формы отчетности и имеющаяся информация о деятельности данного коммерчес­кого банка (вплоть до публикаций в печатных издани­ях). Так как основным синтезирующим источником ин­формации о деятельности коммерческого банка являет­ся баланс.

В ходе анализа баланса определяются специализация деятельности банка, состояние ликвидности, доходности и степени рискованности отдельных банковских операций.

Анализ упомянутых выше форм отчетности и другой имеющейся информации о деятельности банка произво­дится:

1. в динамике на ряд отчетных дат в сравнении с на­чалом года и другими отчетными датами за пери­од, не менее одного года;
2. в сравнении с показателями деятельности других банков региона, имеющих примерно одинаковый размер уставного фонда, собственных средств (капитала).

***Пруденциальные нормативы Национального банка Республики Казахстан***

Настоящим Положением, в соответствии со статьей 42 Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу закона, «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» устанавливаются обязательные к соблюдению банками второго уровня (кроме государственных и межгосударственных) пруденциальные нормативы.

**Норматив достаточности капитала коммерческого банка Управление достаточностью капитала**

1. Собственные средства (собственный капитал банка, *К*) состоят(ит) из двух уровней. Капитал второго уровня берется в расчет собственного капитала в сумме, не превышающей капитал первого уровня.

2. Капитал первого уровня (*К1*) включает следующие компоненты:

1. оплаченный уставной фонд[[4]](#footnote-4);
2. премии по акциям;
3. фонды, резервы и нераспределенная прибыль прошлого года;

минус:

1. нематериальные активы,
2. убытки;
3. превышение текущих расходов над доходами;
4. несформированные провизии;
5. износ МБП.

3. Капитал второго уровня (*КII*) включает следующие компоненты:

1. прибыль текущего года
2. превышение текущих доходов над текущими расходами
3. переоценка основных средств и ценных бумаг;
4. общие резервы (сформированные провизии по стандартным, нестандартным и неудовлетворительным кредитам) в сумме, не превышающей 1,25% суммы активов, взвешенных с учетом риска;
5. субординированный срочный долг в сумме, не превышающей 50% суммы капитала первого уровня.

Субординированный долг - это необеспеченное обязательство банка, не являющееся депозитом, которое согласно юридически оформленным договорам погашается в последнюю очередь при ликвидации банка.

Включаемый в капитал второго уровня субординированный срочный долг должен иметь первоначальный срок погашения не менее 5 лет, причем в каждом году из последних пяти лет из расчета капитала исключается 20% первоначальной суммы субординированного долга.

4. Из собственного капитала вычитается всякое участие банка в собственном капитале других юридических лиц,

5. Достаточность собственных средств (собственного капитала) характеризуется двумя коэффициентами. отношением собственного капитала первого уровня к сумме активов   
банка (*k1*) и отношением собственного капитала к сумме активов, взвешенных по степени риска (*k2*).

6. Отношение собственного капитала банка первого уровня к сумме всех его активов должно быть не менее 0,04:



*К1* - собственный капитал первого уровня, рассчитываемый согласно пунктам 2, 4.

*А* - сумма активов, равная валюте баланса за вычетом остатков по счетам: 015, 034, 091(А), 094(A), 661(A), 664(A), 917(A), 941, 97, 98(А), 224, 239, 629, 668, 719, 735, 781, 945, 059, 819.

*П* - сформированные резервы (провизии) согласно Положению “О классификации ссудного портфеля и порядке формирования резервов (провизий) для покрытия убытков от кредитной деятельности банками второго уровня Республики Казахстан”.

7. Отношение собственного капитала банка к сумме его активов, взвешенных по степени риска должно быть не менее 0,08:



*К* - собственный капитал, рассчитываемый согласно пунктам 2 - 4 настоящего Положения.

*Ар* сумма активов, взвешенных по степени риска.

*Пc* - специальные резервы (сформированные провизии по сомнительным и убыточным кредитам) плюс сумма сформированных общих резервов, невключенная в собственный капитал (т.е. превышающая 1,25 суммы активов, взвешенных с учетом риска).

По степени риска вложений активы классифицируются следующим образом:

Степень риска

1 группа

|  |  |
| --- | --- |
| Касса и приравненные к ней средства | 0 |
| Драгоценные металлы | 0 |
| Средства на счетах в банках и клиринговых палатах | 0 |
| Средства в фонде регулирования кредитных ресурсов | 0 |
| Государственные ценные бумаги | 0 |
| Кредиты под залог наличных денежных средств в тенге и иностранной валюте, государственных ценных бумаг, аффинированных драгоценных металлов и золотых монет | 0 |
| Кредиты, предоставленные Правительству Республики Казахстан | 0 |
| Кредиты под гарантию Правительства Республики Казахстан | 0 |

2 группа

|  |  |
| --- | --- |
| Дебиторы по операциям с драгоценными металлами | 1 |
| Депозиты в тенге, размещенные в других банках | 1 |
| Средства на счетах в банках | 1 |
| Дебиторы по аккредитивам по иностранным операциям | 1 |
| Учтенные векселя в портфеле банка | 1 |
| Кредиты, предоставленные другим банкам | 1 |
| Временная финансовая помощь, предоставляемая учреждениям банков | 1 |
| Кредиты под гарантию банков | 1 |
| Вексельные кредиты | 1 |
| Предоставленный финансовый лизинг | 1 |
| Счета хозрасчетных и нехозрасчетных предприятий и организаций банков | 1 |
| Расчеты по прочим иностранным операциям | 1 |
| Дебиторы по выданным гарантиям и акцептам | 1 |
| Здания, сооружения и другие основные и оборотные фонды банка | 1 |
| Прочие кредиты юридическим и физическим лицам (в том числе обеспеченные залогом имущества) за вычетом вышеуказанных | 1 |
| Просроченная задолженность | 1 |
| Финансирование капитальных вложений | 1 |
| Суммы, не взысканные по банковским гарантиям | 1 |
| Прочие активы | 1 |

Внебалансовые статьи по степени риска классифицируются следующим образом:

|  |  |
| --- | --- |
| Гарантии и поручительства банка, выданные под встречные гарантии и поручительства правительства | 0 |
| Документы и ценности, отосланные на инкассо | 0,2 |
| Аккредитивы к оплате, аккредитивы в иностранной валюте | 0,2 |
| Гарантии, поручительства, выданные банкам | 1 |

**Норматив ликвидности коммерческого банка**

В целях контроля за ликвидностью, банки должны составлять таблицу сравнения сроков активов и обязательств, причем для каждого актива (обязательства) берется наименьший срок, по истечении которого банк имеет право требовать исполнения обязательств дебиторов и корреспондентов (кредиторы и депозиторы банка имеют право требовать исполнения обязательств банком) Таким образом, в графу “до востребования” должна быть включена сумма следующих активов и обязательств.

Активы:

1. наличные денежные средства;
2. быстрореализуемые активы.

Обязательства:

1. расчетные, текущие счета юридических лиц;
2. средства государственного бюджета и государственных фондов;
3. счета лоро;
4. счета до востребования физических лиц;
5. другие обязательства до востребования.

Коэффициент текущей ликвидности (*k4*) - это отношение суммы наличных денежных средств и быстрореализуемых активов к сумме обязательств до востребования, которое должно составлять не менее 0,2.

Если банк имеет просроченные обязательства перед своими кредиторами и депозиторами, банк считается не выполнившим норматив ликвидности, независимо от выполнения им коэффициента текущей ликвидности.

**Норматив минимальных размеров обязательных резервов**

С 1 сентября 1996 года «Положение о минимальных резервных требованиях» введено в действие. Минимальные резервные требования теперь равны 15% от всех депозитных обязательств физических и юридических лиц.

Резервные активы состоят из

1. средств на корсчете в Нацбанке в тенге за вычетом средств, перечисленных до выяснения (кредит 902), выделенных, но не доведенных до клиента централизованных кредитов;
2. наличности в кассе банка в тенге и СКВ;
3. средств на корсчете в Нацбанке в СКВ;
4. золото в сумме не более 20% всех резервных активов;

Существуют два способа размещения резервных требований:

1. Размещение средств в резервных активах в течении отчетного месяца таким образом, чтобы среднемесячная сумма этих активов была не менее среднемесячной величины резервных требований, которые рассчитываются как 15% от среднего арифметического суммы депозитных обязательств в тенге и иностранной валюте, взятых за каждый рабочий день отчетного месяца.
2. Депонирование средств в Нацбанке на счете 815 «Фонд для регулирования кредитных ресурсов банковской системы» и резервном счете в СКВ до 8 числа каждого месяца, так, чтобы сумма остатков по указанным счетам была равна 15% от депозитных обязательств на первый рабочий день месяца. Сумма средств, подлежащих депонированию в СКВ рассчитывается банком на основе консолидированного баланса согласно приложению №3.

**Минимальный размер уставного фонда**

Минимальный размер уставного фонда устанавливается Правлением Национального Банка.

Минимальный размер уставного фонда в Республике Казахстан составляет 200 млн. тенге для депозитных банков и 300 млн. тенге для инвестиционных банков.

**Максимальный размер риска на одного заемщика**

Размер риска на одного заемщика, в том числе банка (Р), рассчитывается как совокупная задолженность одного заемщика банка по ссудам, факторингу и предоставленному финансовому лизингу плюс сумма забалансовых обязательств, выданных в отношении одного заемщика минус сумма обеспечения по обязательствам заемщика в виде наличных денежных средств, государственных ценных бумаг и гарантий Правительства Республики Казахстан.

Отношение размера риска на одного клиента по его обязательствам к собственному капиталу банка (*k3 = Р/К*) не должно превышать:

1. для всех клиентов банка - 0,25,
2. для лиц, связанных с банком особыми отношениями - 0,10

Сумма рисков по клиентам, связанным с банком особыми отношениями, не должна превышать размера собственного капитала банка.

**Максимальный размер инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы**

*k5 = И/К < 0,5*

где И - инвестиции в основные средства;

К - собственный капитал банка

Значение этого норматива установлено довести:

1. до 1 декабря 1997 года - ≤ 1,5;
2. до 1 декабря 1998 года - ≤ 1,0.

### 2.3. Управление надежностью коммерческого банка

***Система коэффициентов оценки финансового состояния коммерческого банка***

Необходимость создания методики сравнительного анализа работы коммерческих банков объясняется дальнейшим развитием казахстанского рынка финансовых и, конкретно, банковских услуг. Разработка методики, ее открытое обсуждение и внедрение системы сбора и обработки данных призваны создать информационное поле, необходимое не только аналитическим группам самих банков, но и в первую очередь участниками рынка – акционерам и клиентам банков, поскольку «точная» информация о состоянии коммерческих банков, собираемая Национальным банком Республики Казахстан, сейчас является закрытой, а потребности в ее интегральной обработке и публикации Нацбанк пока еще не испытывает. (Западная цивилизация давно уже осознала эту необходимость, для примера можно обратиться *в* такие американские издания, как *Federal Reserve Bulletin*).

Важным условием для разработки методики анализа является ее основа на действующем национальном плане счетов, отражающем исторически сложившиеся условия существования банковской системы. Проводимая сейчас Национальным банком работа по приближению казахстанских норм учета к международным стандартам скорее переносит «западные» стандарты учета на реальности казахстанской практики, чем ведет к детальной проработке имеющихся стандартов на основе складывающихся рыночных условий, введения принципиально новых видов банковских услуг и все более качественных различий в банковских операциях, отражающихся на одном и том же счете.

Для полноценного анализа деятельности любого коммерческого банка необходимо вывести критерии, позволяющие в первую очередь оценить эффективность его работы, под которой понимается умение поддерживать баланс между достаточной надежностью банковских операций и его высокой рентабельностью. Для этого предлагается провести исследование результатов работы банка отдельно по каждой из характеристик: уровень ликвидности, уровень надежности и уровень рентабельности. Каждое значение является результатом обработки данных балансовых отчетов коммерческих банков, предварительно объединенных в несколько коэффициентов, и приведенных к виду, достаточному для сравнения и анализа.

Следует признать, что абсолютная величина любого актива или пассива (или их групп) может мало что сказать о действительном финансовом положении банка. Бытующему заблуждению «Большой банк – надежный банк» с профессиональной точки зрения противостоит тезис «Большой банк – большие долги», Экономическая история знает немало примеров сенсационных банкротств самых, казалось бы, крупных финансовых институтов – дело не в размерах, а в пропорциях.

Разумеется, на уровнях, начинающих чувствовать границы финансового рынка (т. е. слишком маленький или чрезвычайно большой банк) величина размера начинает оказывать свое специфическое влияние, но в настоящем исследовании мы не будем касаться рассмотрения этих феноменов, а будем оперировать в интервале, интересном с практической точки зрения, т. е. в «интервале подавляющего большинства случаев». А здесь роль играют не размеры, а пропорции.

**Группировка счетов[[5]](#footnote-5)**

В этом подразделе приведены алгоритмы сбора данных по группам, как сумм остатков по соответствующим счетам второго порядка баланса коммерческого банка на фиксированную дату, которые необходимы для расчета итоговых величин. Активные и пассивные средства объединены в соответствующие группы, однородные по происхождению либо по качеству размещения и соответствующие проведенной в предыдущем разделе классификации.

1. Уставный фонд коммерческого банка УФ = (сч. 010) + дооценка валютных вкладов учредителей - собственные акции, выкупленные у учредителей.
2. Прочие фонды ПФ = резервный фонд банка + специальные фонды банка + доходы будущих периодов - расходы будущих периодов - прочие дебиторы.
3. Текущая прибыль банка - размер полученной банком в отчетном году прибыли после уплаты налогов П.
4. Обязательства до востребования ОВ = остаток средств на расчетных и текущих счетах + средства в расчетах + прочие пассивы.
5. Суммарные обязательства банка СО = ОВ + вклады и депозиты + полученные межбанковские кредиты.
6. Ликвидные активы ЛА = тенговые и валютные средства на корсчетах банка + наличные деньги в кассе и в пути + резервы в Нацбанке + вложения в краткосрочные облигации госзайма.
7. Активы работающие АР = суммарные выданные (тенговые и валютные) ссуды, включая просроченные средства + вложения в ценные бумаги + средства для участия в хозяйственной деятельности других организаций + средства банка для сдачи в аренду - лизинг + расчет по факторинговым операциям.
8. Валюта баланса ВБ.
9. Защищенный капитал банка ЗК = основные средства банка + активные остатки по счетам капитальных вложений + драгоценные металлы.
10. Сумма краткосрочных депозитов КД .
11. Сумма долгосрочных депозитов ДД.
12. Сумма выданных краткосрочных кредитов и вложений КК.
13. Сумма выданных долгосрочных кредитов и вложений ДК.
14. Выданные кредиты с обеспечением КсО.
15. Выданные кредиты без обеспечения КбО.

При расчете величины выданных кредитов необходимо также учитывать забалансовые обязательства банка по предоставленным гарантиям.

1. Собственные средства СС (собственный капитал К) = уставный фонд + специальные фонды + прибыль банка + страховые резервы + доходы банка.
2. Срочные обязательства СрО = срочные депозиты + межбанковские кредиты.
3. Выданные средства ВС = краткосрочные ссуды + долгосрочные ссуды + ссуды гражданам + межбанковские кредиты + просроченная задолженность.
4. Высокорисковые вложения ВВ = ценные бумаги + участие в хозяйственной деятельности других организаций + факторинг + лизинг.
5. Капитальные вложения КВ.
6. Собственные средства - нетто = СС - КВ - расходы будущих периодов - отвлеченные средства за счет прибыли банка - расходы банка - переоценка валютных средств.

**Система коэффициентов**

В соответствии с приведенной выше классификацией выпишем три группы коэффициентов (ликвидность, надежность и рентабельность) являющихся отношениями между различными группами активов и пассивов и наиболее важными для анализа финансового положения банка.

Для выявления тонких эффектов балансовой структуры применяется расчет 21 коэффициента, по 7 коэффициентов по каждой анализируемой характеристике. Мы приведем здесь полный перечень всех коэффициентов с некоторыми комментариями, а затем изложим более подробно вариант методики итогового расчета для коэффициентов надежности.

Все приведенные коэффициенты подобраны таким образом, чтобы их увеличение однозначно улучшало общую характеристику. Безусловно, предполагается, что для возможности сравнения результатов данные должны собираться на одну дату.

При расчете коэффициентов будет участвовать полный капитал банка, который рассчитывается из приведенных параметров

*К= УФ + ПФ + П*

**Коэффициенты ликвидности**

*l1* = *ЛА/СО* «Степенной»

*l2 = ЛА/ВБ* «Показательный»

*l3* = *ЛА/ОВ* «Мгновенный»

*l4* = *СО/АР* «Кросс-коэффициент»

*l5 = (ЛА + ЗК)/СО* «Генеральный»

*l6* – Коэффициент ликвидного качества портфеля

*l7* – Коэффициент срочной ликвидности

**Коэффициенты надежности**

*t1* = *К/СО* «Степенной»

*t2 = ВБ/АР* «Показательный»

*t3 = ЗК/К* Коэффициент защиты капитала

*t4* = *СО/АР* «Кросс-коэффициент»

*t5 = К/АР* «Генеральный»

*t6* – «Коэффициент обеспечения кредитных операций»

*t7* – Коэффициент диверсификации работающих активов

**Коэффициенты рентабельности**

*r1 = П/СО* «Степенной»

*r2 = П/ВБ* «Показательный»

*r3 –* «Коэффициент капитализации прибыли»

(комплиментарная пара)

*r4* = *АР/СО* «Кросс-коэффициент»

*r5 = П/К* «Генеральный»

*r6 –* «Коэффициент эффективности операций»

*r7 –* «Коэффициент эффективности затрат»

Коэффициент ликвидного качества портфеля считается как *КК/ДК,* срочная ликвидность оценивается как функция *f(Кi/Дi по срокам).*

Коэффициент обеспечения кредитных операций – это *КсО/КбО.*

Диверсификация работающих активов предполагает анализ вклада каждого типа работающих активов в общий портфель.

Комплиментарная пара при анализе рентабельности (*П/УФ* для открытых АО, *К/УФ* для закрытых обществ и товариществ) отражает различие в выборе политики для банков-акционерных обществ или открытого или закрытого типа. В первом случае определяющим для банка является величина прибыльности на одну акцию и, соответственно, способность выплачивать дивиденды. Во втором – способность 6анка увеличивать собственный капитал на минимальном уставном фонде.

Введение кросс-коэффициента рентабельности, обратного по величине кросс-коэффициенту ликвидности и надежности отражает существующее противоречие между целями банковской политики и невозможностью одновременного достижения как максимальной ликвидности, так и максимальной рентабельности.

«Коэффициент эффективности операций» рассчитывается как функция *f(Пi/АРi)* по каждому типу работающих активов, «коэффициент эффективности затрат» – это функция *f(Дoxi/Рaci)* по каждому виду банковской деятельности.

Шестой и седьмой коэффициенты в каждой группе следует называть «аудиторскими»,   
т. к. их численные значения можно установить только в ходе детального изучения банковских документов, тогда как первый – пятый коэффициенты каждой группы являются «простыми» и рассчитываются по знамениям сальдового баланса по счетам второго порядка, а для оценки, с известной степенью точности, могут быть получены из балансов, которые банки далеко не периодично, но все же публикуют в печати в рекламных и иных целях.

Итоговый интегральный коэффициент по каждой категории получается путем сложения всех коэффициентов по этой категории, приведенных к одному масштабу величин и взвешенных с учетов представления о том, какое влияние на общую характеристику исследуемой категории вносит данный коэффициент и каким он должен быть у «идеального» банка.

**Изложение методики на примере упрощенного анализа финансовой надежности коммерческого банка**

Подобная методика оценки финансового состояния банков, работающая с полным набором приведенных коэффициентов (матрицей *Кij = 7×3*), обладает двумя, на наш взгляд, существенными недостатками:

а) концептуально и математически она достаточно сложна,

б) как инструмент исследования она не вполне адекватна бухгал­терской практике, т.к. тонкие эффекты и зависимости, которые она призвана оценивать, сейчас просто не отражаются действующей сис­темой бухгалтерского учета. Так, например, степенные и показатель­ные коэффициенты в каждой группе при подстановке в итоговую фор­мулу выглядят чуть ли не пропорциональными, каковыми, разумеет­ся, не являются, несмотря на существующую между ними корреля­цию.

Расположение тенговых кредитов и депозитов разной срочности на одних и тех же балансовых счетах, выданных межбанковских валют­ных кредитов и валютных средств на корсчетах на одном и том же 072 субсчете, наличие значительных средств совершенно разной при­роды на счетах «Прочие дебиторы и кредиторы» - далеко не единст­венные примеры несовершенства системы учета.

Исходя из этого, здесь мы будем рассматривать упрощенную модель, анализирующую надежность, которая тем не менее приближена к целям реальной оценки финансового положения и базируется на следующих коэффициентах:

*k1* = ЛА/СО Степенной коэффициент

*k2* = ВБ/АР Показательный коэффициент

*k3* = ЗК/К Коэффициент защиты капитала

*k4* = СО/АР Кросс-коэффициент

*k5* = К/АР Генеральный коэффициент

В данной модели не проводится анализ по аудиторским коэффициентам и, кроме того, использован один из коэффициентов ликвидности.

Наиболее важным в концепции определения итоговой надежности является понятие «идеального банка». Определение общей надежно- та любого коммерческого банка и возможность сравнения этой характеристики у двух различных банков предполагает, что основная масса участников рынка, катерке анализируют банки с точки зрения надежности и затем принимают решения, ориентируются на показа­тели, которые имел бы самый надежный банк. В данном случае имеется в виду добровольный выбор участников рынка исходя из их индивидуальных целей и опыта.

Под понятием идеально надежного банка понимается банк, очень надежный, но который все же имеет разумное распределение активов, в том числе «разумную долю» работающих активов. Понятно, что с точки зрения надежности самый идеальный банк - тот, который вообще не проводит кредитные операции, ведет только беспроцентные счета до востребования, все средства клиентов хранит на корсчетах, а все собственные - в виде защищенного капитала. В этой модельной ситуации банк не способен приносить достаточной прибыли и считаться хорошим не может. Для приближения к реальности предполагает­ся, что идеальный банк для достижения доходности поддерживает ра­зумное соотношение между безопасностью операций и допущением риска.

Для установления коэффициентов надежности идеального банка совсем не обязательно проводить общественные опросы. Нам пред­ставляется достаточным для начала оценить значение «идеальных» коэффициентов на основе проведения лишь экспертного опроса, осно­ванного на опыте работы на финансовом рынке. Дальнейшее развитие рыночной ситуации, а также перемена мест в итоговом рейтинге на­дежности банков и соответствующие изменения в их реальном поло­жении внесут необходимые корректировки. Возможно, после завер­шения спада, связанного с переходным периодом, и достижения мак­роэкономической стабилизации окажется необходимым вносить кор­ректировки в представления об идеальном банке в зависимости от фазы колебания экономический конъюнктуры. Но это дело будущего.

Сейчас идеально надежным банком нам представляется банк, зна­чения коэффициентов которого следующие: *k10 = 1, k20 = 4, k30 = 1, k40 = 3, k50 = 1.* Наглядно соотношение активов и пассивов идеально надежного банка представлено на рисунке:

|  |  |
| --- | --- |
| Ликвидные активы  2 | Обязательства до востребования  2 |
| Активы работающие  1 | Прочие обязательства  1 |
| Защищенный капитал  1 | Собственный капитал  1 |

Коэффициенты надежности всех других банков, участвующих в рейтинговом исследовании, сравниваются с коэффициентами этого идеального банка. Место других банков в рейтинге надежности опре­деляется степенью приближения показателей данного банка к, наи­лучшим показателям с точки зрения надежности.

Но для построения итогового значения (или «вектора надежно­сти») недостаточно просто просуммировать значения коэффициентов банка. Предварительно эти коэффициенты) нужно отнормировать и взвесить.

Зачем коэффициенты «нормировать» и «взвешивать»? Для ответа на этот вопрос необходимо еще раз обратиться к главному положению методики: для каждого банка рассчитывается некоторое число, увеличение которого на следующую дату будет означать с неизбеж­ностью увеличение общего уровня надежности данного банка.

Подсчет итогового числа проводится путем суммирования полу­ченных коэффициентов надежности. Однако в простом суммирова­нии есть опасности двух типов:

Во-первых, различная природа рассчитанных коэффициентов предполагает также, что на наше представление о надежности эти коэффициенты влияют по-разному. Что-то считается более важным, что-то важно, но не очень, что-то просто принимается «к сведению».

Во-вторых, полученные коэффициенты должны быть приведены к одному масштабу. Ведь коэффициенты суммируются, и нас интере­сует только итоговая сумма. При этом одни коэффициенты по своей природе оказываются почти всегда больше других, (для коэффици­ентов надежности, например, это *t2 = ВБ/АР*, который всегда больше единицы, и *t1 = К/СО*, который чаще всего меньше единицы. При этом если принять, что на итоговую надежность эти коэффициенты влияют одинаково, тот банк, который больше влияния уделяет мини­мизации работающих активов, чем росту собственного капитала, бу­дет иметь неоправданное преимущество в итоговом рейтинге).

Избежать первого можно, проведя взвешивание коэффициентов по степени их значимости в итоговом рейтинге. Для второго приме­няется стандартная процедура нормировки.

**Типы нормировок**

**Идеальная.** Эту нормировку можно проводить именно на «идеаль­ный банк», т.е. все коэффициенты реального банка предварительно делятся на значения этих коэффициентов для идеального банка, тем самым нормируясь на единицу.

**Синтетическая** (или реальная). Нормировку можно проводить ис­ходя из «реальности жизни». Необходимо собрать статистику реально имеющихся коэффициентов надежности по всем банкам (или по их достаточному большинству). Далее предстоит убедиться в том, что идеальность, увы, пока недостижима, и нормировать рейтинговые коэффициенты на среднюю величину по группе банков, которые экс­перты большинством в 2/3 признают именно самыми надежными.

**Идеально-реальная.** Еще один вид нормировки: опять же собира­ем предварительно статистику, но в качестве нормы принимаем ту границу разброса коэффициентов самых надежных (с точки зрения экспертов) банков, которая ближе всего к признанному идеальному уровню.

Для построения аналитической модели и внедрения ее в практику представляется достаточным использовать идеальную нормировку, прежде всего потому, что несовершенство конкуренции на банков­ском рынке, недостаточная точность отражения операций и во мно­гом порочная практика пренебрежения нормами надежности для многих банков не позволит провести сравнение банков объективно.

Поэтому каждый из рассчитанных коэффициентов анализируемо­го банка нужно разделить на соответствующий коэффициент у иде­ального банка, т.е. *k1* на 1, *k2* на 4, *k3* на 1, *k4* на 3, *k5* на 1. Для завер­шения процедуры теперь коэффициенты должны быть взвешены и просуммированы. Система взвешивания заключается в учете различ­ных предпочтений пользователей данным рейтингом по отношению к важности каждого из коэффициентов. Нам представляется, что наи­более важным коэффициентом надежности любого коммерческого банка является генеральный *k5* = *К/АР*, т.е. степень покрытия риско­ванных вложений собственным капиталом, который имеет вес 40%. Для всех остальных показателей веса следующие: *а1* = 20%, *а2* = 10%, *а3* = 15%, *а4* = 15%. Сумма весовых процентов составляет 100%.

Таким образом, для определения «вектора надежности» любого коммерческого банка, участвующего в рейтинге, необходимо рассчи­тать по его балансовым счетам пять коэффициентов надежности, за­тем отнормировать результат, и с учетом весов сложить. Формула в общем виде для определения «вектора надежности» банка следую­щая:

,

(где 1 - номер коэффициента от 1 до 5).

Кроме изложенной методики существуют также экспресс-методика анализа на основе структурно-коэффициентного метода, экспресс-методика на основе коэффициентного анализа, анализ надежности банка на основе публикуемой отчетности, анализ надежности банка на основе рейтинговой системы, а также другие методики. Аналитические показатели данных методик представлены в таблицах №2-6.

Представленный набор показателей вполне приемлем для анализа нашими коммерческими банками с целью изыскания резервов роста прибыли, поддержания ликвидности и минимизации бан­ковских рисков.

# Глава 2. Оценка ликвидности баланса и анализ платежеспособности коммерческого банка

## 1. Оценка ликвидности баланса коммерческого банка

***Основные направления анализа ликвидности баланса банка***

В процессе анализа ликвидности баланса коммерческого банка ставится задача определения фактической ликвидности, соот­ветствие ее нормативам, выявление факторов, вызвавших откло­нения фактического значения коэффициентов ликвидности от установленных Национальным банком РК.

Основными качественными факторами, определяющими ликвидность, являются виды привлеченных депозитов, их источники и стабильность. Поэтому анализ депозитной базы служит отправным моментом в анализе ликвидности банка к поддержании его надеж­ности.

Используя методы сравнительного анализа пассивных операций, можно выявить изменения в объемах этих операций, определить воздействие их на ликвидность банка. Основное место в ресурсах банка занимают привлеченные депозиты, расчетные и текущие сче­та. Привлеченные средства по срокам востребования, т.е. степени ликвидности, могут быть подразделены для анализа на следующие подгруппы: 1. Срочные депозиты. 2. Депозиты да востребования (средства государственного бюджета и бюджетных организаций, рас­четные и текущие счета предприятий, организаций, кооперативов, арендаторов, предпринимателей, населения, а также средства в расчетах). 3. Средства, поступившие от продажи ценных бумаг. 4. Кредиторы. 5. Кредиты других банков. Удельный вес отдельных подгрупп в общей сумме привлеченных средств характеризует место и роль в кредитном потенциале каждого вида ресурса и соответству­ющих экономических контрагентов.

В процессе осуществления депозитной политики коммерческим банкам целесообразно использовать следующий математический инструментарий.

1. При определении среднего срока хранения вкладного тенге, который отражает в динамике стабильность вкладов, что особенно важно для оценки вкладов в качестве ресурсов краткосрочного кредитования.

,

где: *СД* - средний срок хранения в днях;

*Оср* - средний остаток вкладов;

*В* - оборот по выдаче вкладов;

*Д* - количество дней в периоде.

2. При определении уровня оседания средств, поступивших во вклады:

,

где: *Ок* - остаток вкладов на конец года;

*Он* - остаток вкладов на начало года;

*П* - поступления во вклады.

3. При определении доли средств от плановой выручки, оседаю­щей на расчетном счете, которая без ущерба для предприятия может быть помещена на срочный депозитный счет:

,

где: *Дос -* доля средств от плановой выручки предприятия, которая может быть помещена на срочный депозитный счет в планируемом периоде:

*Оср -* средний остаток средств на расчетном счете за соответст­вующий период прошлого года (3, 6, 9,12 месяцев), рассчитыва­ется как средняя хронологическая на основании фактических остатков на месячные или квартальные даты;

*Пфакт -* фактические поступления на расчетный счет (фактиче­ская реализация за соответствующий период прошлого года);

*Ппл -* ожидаемые поступления на расчетный счет (план по реализации) в планируемом периоде.

Важнейшим инструментом депозитной политики является про­цент. Чем надежнее пассивы, т.е. чем больше срок и сумма де­позитов, тем больший процент гарантирует банк. Кроме того, процент по депозиту должен учитывать уровень инфляции.

Депозитная политика отечественных коммерческих банков начинает применять инструменты зарубежной практики - это де­позитный сертификат на предъявителя, появившийся в конце 1990 г., который может обращаться на рынке как любая другая ценная бу­мага. Он имеет два преимущества. Во-первых, де­позитные сертификаты в отличие от других инструментов депозитной политики являются предметом биржевой игры, и, следовательно, покупатель может рассчитывать на извлечение до­полнительной прибыли в результате благоприятного изменения конъюнктуры рынка. Во-вторых, в случае осуществления правительством намерений о замораживании депозитов предприятий приобретение сертификата, имеющего свободное хождение на рынке, даст их владельцам некоторую свободу маневра. В этой ситуации сертификат становится альтернативным средством платежа.

Банки должны иметь свою стратегию поддержания устойчивости депозитов. Частью такой стратегии выступает маркетинг - повы­шение качества обслуживания клиентов, с тем чтобы они оставались верными банку и во время кризисных ситуаций. Повышение срока сберегательных депозитов, их средней суммы также смягчает коле­бания депозитов во время кризисов.

В процессе анализа ликвидности баланса целесообразно выявить меру соблюдения принципов ликвидности с помощью поддержания оптимального соотношения между сроками депозитов и сроками средств, размещаемых в активных операциях. Анализ целесообразно проводить путем расчета следующих коэффициентов:

*К1* - коэффициент ликвидности для ресурсов с ограниченной ликвидностью (средства на счетах до востребования, средства на срочных вкладах со сроками до 6 месяцев);

*К2 -* коэффициент ликвидности для ресурсов со средней ликвидностью (средства на срочных счетах со сроком от 6 месяцев до 1 года);

*К3* - коэффициент ликвидности для ресурсов с высокой ликвидностью (средства на срочных счетах со сроком от года до 4 лет).

Все три коэффициента ликвидности могут быть рассчитаны по одной формуле:

,

где: *Кл* - коэффициент ликвидности *(К1*, *К2, К3)*;

*Зк* - задолженность по ссудам, предоставленным соответственно на 6 месяцев, на год, от года до 4 лет;

*Р* - привлеченные депозиты соответственно с указанными ко­эффициентами на срок до 6 месяцев, до года, от года до 4 дет.

Указанные коэффициенты должны быть, как правило, ниже 100%.

Дополнительными факторами поддержания ликвидности являют­ся ограничение размера кредита, предоставленного одному за­емщику частью собственных средств учреждения банка, и выдача кредита возможно большему числу клиентов при сохранении общего объема кредитования, что минимизирует потери банка от нарушения возврата ссуд.

Банки обычно с участием государства практикуют «трансформацию» ликвидных денежных накоплений, прежде всего депозитов, в средне- и долгосрочные кредиты. Некото­рые банки сокращают краткосрочные ссуды при одновременном расширении среднесрочного и долгосрочного кредитования, в част­ности, жилищного строительства, добиваясь высокого коэффициента «трансформации» ресурсов краткосрочных в долгосрочные. Ко­эффициент рассчитывается по формуле:

,

где: R - краткосрочные ресурсы;

S - краткосрочные ссуды;

*К* - трансформация ресурсов по сроку может явиться одной из причин обострения банковской ликвидности. Поэтому необходимо регулировать трансформацию ресурсов путем страхования и резервирования части краткосрочных ресурсов на уровне 10-20%.

Опыт зарубежных и отечественных коммерческих банков свидетельствует о том, что главными факторами, определяющими ликвидность, являются тип привлеченных депозитов (срочный или до востребования), источник их происхождения и стабильность. Как известно, Национальный банк Республики Казахстан для поддержания коммер­ческими банками своей ликвидности, т.е. способности своевременно, полностью и бесперебойно производить платежи по своим обязатель­ствам, устанавливает определенные обязательные соотношения между собственными средствами банка и привлеченными ресурсами. В процессе анализа баланса на ликвидность могут быть выявлены отклонения в сторону как снижения минимально допустимых значений, так и их существенного превышения. В первом случае ком­мерческим банкам предписывается в месячный срок привести показатели ликвидности в соответствие с нормативными зна­чениями. Это возможно за счет сокращения прежде всего межбанковских кредитов, кредиторской задолженности и других видов привлеченных ресурсов, а также за счет увеличения собственных средств банка. Однако следует иметь в виду, что привлечение до­полнительного капитала в форме выпуска новых акций вызовет сокращение дивидендов и неодобрение пайщиков.

Если фактическое значение основного нормативного коэффициента ликвидности оказывается намного больше, чем установленное минимально допустимое. то деятельность такого банка будет отрицательно оцениваться его пайщиками, с точки зрения неисполь­зованных возможностей, для получения прибыли. В этой связи следует заметить, что анализ ликвидности баланса должен проводиться одновременно с анализом доходности банка. Опыт работы коммер­ческих банков показывает, что банки *получают больше прибыли, когда функционируют на грани минимально допустимых значений нормативов ликвидности, т.е. полностью используют предостав­ляемые им права по привлечению денежных средств в качестве кредитных ресурсов.* Состояние ликвидности активов анализируется через отклонения фактических значений от нормативно установлен­ных соотношений различных групп активных статей баланса и капитала банка, депозитных счетов, выделение и сравнение ликвидных активов с общей суммой актива баланса. Если соотно­шение выданных кредитов и суммы расчетных текущих счетов, вкладов и депозитов систематически превышает нормативно уста­новленное, то банку следует изменить свою стратегию и тактику в сторону активизации депозитной политики, развития сопутству­ющих привлечению вкладов банковских услуг в целях расширения ресурсного потенциала.

### 1.1. Механизм управления ликвидностью

Повседневная работа коммерческого банка по управлению ликвидностью направлена на самосохранение банка, условием кото­рого выступает бесперебойное выполнение обязательств перед клиентами. С организационной точки зрения она предполагает соб­людение соотношений отдельных групп и статей пассивов и активов баланса, зафиксированных в определенных показателях. Такие показатели подразделяются на внешние и внутренние.

К внешним относятся показатели, которые устанавливаются, согласно действующему законодательству, Национальным банком. Они представляют собой форму государственного управления деятельно­стью коммерческого банка. Что касается внутренних показателей, то, в соответствии с государственной функцией, они определяют наиболее общие пропорции, необходимые для обеспечения финансовой устойчивости банка. Так, показатель текущей ликвидности раскрывает соотношение общей суммы ликвидных средств к обязательствам банка по счетам до востребования. Его значение для банков, осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание клиентов, - 0,2 означает, что 20% активов, соответствующих сум­ме остатков счетов до востребования, необходимо держать в наибо­лее ликвидной форме: остатков денег в кассах банка, остатков на его корреспондентских счетах, облигаций государственных займов, вы­данных кредитов сроком погашения до 1 месяца и др. Конкретная доля каждого из этих активов в их общем объеме определяется самим коммерческим банком. Причем она не может складываться произвольно. Пропорции отдельных видов ликвидных активов уста­навливаются коммерческим банком самостоятельно с учетом сложившихся традиций и специфики его работы, а также особенностей деятельности клиентуры. Они фиксируются в форме внут­ренних показателей ликвидности и служат ориентиром в оперативной работе соответствующих служб и специалистов банка.

При разработке указанных показателей, а также работе по уп­равлению ликвидностью учитывается комплекс факторов, которые можно сгруппировать в четыре основные группы:

1. случайные и чрезвычайные, возникающие в связи с особенно­стями деятельности клиентов банка;
2. сезонные, имеющие отношение к производству и переработке сельскохозяйственной продукции;
3. циклические, воспроизводящие колебания деловой активности;
4. долгосрочные, вызываемые сдвигами в потреблении, инвестиционном процессе, развитием научно-технического прогресса.

Данные показатели выполняют роль своеобразных «ограничите­лей», обеспечивающих соответствующую направленность деятель­ности коммерческого банка; их соблюдение не является непосредственной работой коммерческого банка. Целевая же функция управления определяется содержанием процесса. Посколь­ку банк является коммерческим предприятием, то конечной целью его деятельности выступает получение прибыли. Этим обеспечива­ется «самосохранение» банка как учреждения, функционирующего в рыночной среде.

Для коммерческого банка, как и любого другого предприятия, общей основой ликвидности выступает обеспечение прибыльности производственной деятельности (выполняемых операций). В то же время особенности его работы как учреждения, основывающего свою деятельность на использовании средств клиентов, диктует необходимость применения специфических показателей ликвидности. Хотя общая и специфическая ликвидность коммерческого банка дополняют друг друга, направленность их действия взаимно противо­положна. Максимальная специфическая ликвидность достигается при максимизации остатков в кассах и на корреспондентских счетах по отношению к другим активам. Но именно в этом случае прибыль банка минимальна. Максимизация прибыли требует не хранения средств, а их использования для выдачи ссуд и осуществления инвестиций. Поскольку для этого необходимо свести кассовую наличность и остатки на корреспондентских счетах к минимуму, то максимизация прибыли ставит под угрозу бесперебойность выпол­нения банком своих обязательств перед клиентами.

Следовательно, существо банковского управления ликвидностью состоит в гибком сочетании противоположных требований обшей и специфической ликвидности. Целевая функция управления ликвидностью коммерческим банком заключается в максимизации прибыли при обязательном соблюдении устанавливаемых и опреде­ляемых самим банком экономических нормативов.

Проведение такой работы требует соответствующего оперативно-информационного обеспечения. Банк должен владеть оперативной информацией об имеющихся у него ликвидных средствах, ожидае­мых поступлениях и предстоящих платежах. Такую информацию целесообразно представлять в виде графиков поступлений и плате­жей, вытекающих из принятых обязательств, на соответствующий период (декаду, месяц и т.д.). Она является основой для рассмот­рения пакета кредитных предложений на данный период.

Обеспечивающий реализацию указанной целевой функции ме­ханизм банковского управления имеет существенные особенности. Традиционно, как и у любого коммерческого предприятия, максимизация прибыли достигается увеличением поступлений (вы­ручки) и сокращением издержек. Однако содержание этих показа­телей для коммерческих банков специфично. Они включают не общий (валовой) оборот банковской "выручки", а лишь ту его часть, которая обеспечивает формирование и использование прибыли. Основной элемент оборота - выдача и погашение ссуд - регулируется в соответствии с законами движения ссуженной стоимости.

Объем валовой прибыли банка зависит от размера ссуженных средств[[6]](#footnote-6) и их "цены", т.е. процентных ставок. Действие каждого из этих факторов, помимо естественного влияния рыночной конъюнк­туры, зависит от специфических требований обеспечения ликвидности.

Величина кредитных вложений коммерческого банка определяет­ся объемом собственных и привлеченных средств. Однако в соот­ветствии с принципами регулирования деятельности банка вся сумма этих средств (даже если исключить из их состава здания, оборудо­вание и другие материальные ресурсы) не может быть использована для кредитования. Поэтому задачей банка является определение объема эффективных ресурсов, которые могут быть направлены ив осуществление кредитных вложений. Для исчисления их объема предлагается следующая формула:

*КРэ= Уф + Осс + Д + Ор + Опр - НА -* 0,15*(Д + Ор) -* 0,2*Ор.*

где: *КРэ* - эффективные кредитные ресурсы;

*Уф* - уставный фонд;

*Осс* - остатки собственных средств банка;

*Д* - депозиты;

*Ор* - остатки на расчетных и других счетах клиентов в банке;

*Опр* - прочие привлеченные средства;

*НА* - ресурсы, вложенные в здание банка, оборудование и другие низколиквидные активы.

Согласно приведенной формуле, объем эффективных ресурсов определяется как разница между общей суммой пассивов баланса банка (за вычетом вложений в активы - здания и др., которые в условиях неразвитости рынков ценных бумаг и недвижимости не могут быть высвобождены и направлены на кредитные вложения) и остатков привлеченных средств, направляемых в обязательные резервы (15 %, от остатков депозитов - 0,15*(Д + Ор)*), а также размещаемых в ликвидные активы, исключа­ющие их использование для выдачи ссуд (0,2*Ор*).

Реализация целевой функции управления ликвидностью начина­ющим свою деятельность коммерческим банком состоит в адекват­ном размещении ресурсов, а реально функционирующим - в установлении объема и распределении свободных ресурсов или величины и источников покрытия дефицита ресурсов. Объем свобод­ных ресурсов - (*КРс*), также дефицит ресурсов (*КРд*) определяются как разница суммы эффективных ресурсов и фактических кредитных вложений банка (*КВф*):

*КРс(КРд) = КРэ - КВф.*

Размещение свободных ресурсов производится с учетом фактора времени - возможного периода их применения. Для этого необ­ходимо распределить ресурсы и кредитные вложения по срокам использования.

Распределение кредитных ресурсов по срокам использования отра­жает структуру пассивов баланса банка. Ресурсы, возвращаемые по предъявлении, включают остатки на расчетных и других счетах клиентов с нерегламентированным сроком их применения. Депозиты, сроки хранения которых определены договором, позволяют установить конкретный период использования ресурсов. Группу бессрочных ресур­сов составляют собственные средства банка - его уставный капитал.

Сопоставление итоговых данных таблиц №7, №8 показывает, что общий объем свободных кредитных ресурсов составляет 400 тыс. тенге. Следовательно, 8% суммы эффективных кредитных ресурсов не нашли своего применения. Однако простая разница сумм ресурсов и вложений не дает полного представления об уровне эф­фективности использования кредитных ресурсов. Из данных таблиц видно, что если сумма ресурсов и кредитных вложений сроком до 1 года равны и составляют 3600 тыс. тенге. (строки 1, 2 таблицы №7 и строки 1, 2, 3 таблицы №8), то ресурсы сроком до 5 лет недоиспользова­ны на сумму 100 тыс. тенге (разница суммы строк 3, 4, 5 таблицы №7 и суммы строк 4, 5, 6 таблицы №8), а сроком свыше 5 лет - на 400 тыс. тенге (строк 6, 7 таблицы №7 и строки 7 таблицы №8).

Для исчисления эффективности использования кредитных ресур­сов *(Экр)* предлагается следующая формула:

,

где: Т - период, на который выданы ссуды.

Исчисленное на основе этой формулы по данным, приведенным в таблицах 1 и 2, значение коэффициента эффективности составляет 0,702[[7]](#footnote-7). Это говорит о том, что с учетом временного фактора степень недоиспользования ресурсов увеличивается с 8 до 29,8 %. За этим скрываются реальные потери прибыли - процентные ставки по дол­госрочным ссудам выше, чем по краткосрочным[[8]](#footnote-8).

Уровень процентных ставок по банковским ссудам определяется в соответствии с колебаниями денежного рынка: изменениями соотношения предложения денег и спроса на деньги. Однако особенность здесь заключена в определении уровня процентной ставки в условиях, когда спрос и предложение на денежном рынке взаимно покрывают друг друга. Цена выдаваемого коммерческим банком кредита при этом отра­жает уровень базовой процентной ставки и величину процентной маржи.

Базовая процентная ставка складывается в соответствии с уров­нем процентов, уплачиваемых коммерческим банком по пассивным операциям. Общая базовая процентная ставка *(БПСо)* определяется по всему кругу операций в соответствии с формулой:

,

где: *ПСпо*, - процентные ставки по соответствующим видам пассивов.

Общая базовая процентная ставка имеет аналитическое назна­чение и используется для оценки пакета кредитных предложений. При решении вопроса о выдаче конкретных ссуд следует применять показатель «базовая цена кредита» *(БЦк)*. Он устанавливается с учетом временного фактора - периода пользования ссудой *(Т)*:

,

Например, предприятие испрашивает в банке кредит в сумме 12 тыс. тенге на срок до 4 лет. Погашение кредита осуществляется начиная со второго года. ежеквартально, равными долями: срок погашения - последний рабочий день квартала. Если за ресурсы уплачивается (условно) в первый год 8 %, второй и третий год - 10, четвертый год - 12 %, то базовая цена кредита составит:

.

Для получения реальной цены кредита к его базовой цене прибавляется величина маржи. В основе исчисления ее размера лежит минимально необходимый объем дохода *(НОД)*. Он рассчитывается в соответствии с суммой издержек банка *(ИБ)* и необходимой прибыли *(П)*. Издержки включают расходы на осуществление деятельности банка: плату за кредитные ресурсы, оплату труда работников, арендную плату, расходы по амортизации зданий и оборудования, охране, хозяйственно-операционные и др. При определении их объема не требуется использования особой методики.

В основе методики исчисления суммы прибыли лежит размер дохода, приходящийся на собственный капитал банка; при учреждении банка в акционерной форме - дивиденда. Его уровень не может быть ниже базовой процентной ставки по пассивным операциям, поскольку в данном случае рыночная стоимость выпущенных банком ценных бумаг будет ниже номинальной. Такое обесценение основного капитала подры­вает деловую репутацию банка и воспринимается как ухудшение по общей ликвидности. При установлении нормы дохода на собственный капитал необходимо учитывать уровень дохода, выплачиваемого по привилегированным акциям. Произведение средней нормы доходности на размер собственного капитала позволяет определить массу прибыли, направляемой на выплату дивидендов *(МП**д).* Она является основой для исчисления общей суммы необходимой прибыли. Для этого к массе прибыли, используемой на выплату дивидендов, следует прибавить:

1. отчисления в резервный фонд банка *(РФ)*;
2. платежи в бюджет *(ПлБ)*;
3. минимально целесообразный размер фондов экономического стимулиро­вания банка *(ФЭС)*.

В этой связи минимально необходимый объем дохода банка исчисляется по формуле:

*НОД = ИБ + МПд + РФ + ПлБ + ФЭС.*

Для определения размера процентной маржи исчисленную величину дохода следует отнести к объему кредитных вложений:



Выдача ссуд клиентам осуществляется с учетом базовой цены испрашивае­мого кредита и процентной маржи *(ПМ)*. Например, если рассчитанная согласно формулам маржа выразится в 3,3 %, то реальная цена кредита, базовая цена которого была исчислена выше в размере 9,3 %, составит 12,6 %. В соответствии с рыночной конъюнктурой фактическая цена кредита может быть вы­ше или ниже исчисленной банком реальной цены. В последнем слу­чае коммерческий банк вы­нужден предпринять дополнительные меры по управлению ликвидностью: изы­скать резервы снижения издержек, перестроить структуру пассивных операций, увеличить объем кредитных вложений, что позволяет обеспечить достаточный уровень обшей ликвидности в условиях взимания пониженных про­центных ставок по активным операциям.

### 1.2. Коэффициенты ликвидности

Для определения ликвидности банка предлагается использовать коэффициенты. Один основной - 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. В расчетах используются следующие группы актива и пассива баланса:

**по активу:**

1. ликвидные активы;
2. капитальные вложения;

**по пассиву:**

1. обязательства до востребования;
2. срочные обязательства.

**Коэффициент мгновенной ликвидности** (*kмл*) показывает способность банка погасить обязательства до востребования, в течение одного-двух банковских дней. Вероятность предъявления всех обязательств до востре­бования банку одновременно не очень большая. Однако, если банк начинает испытывать затруднения в своей ра­боте, изъятие клиентами средств с расчетных и текущих счетов может принять лавинообразный характер. В этом случае неспособность банка оперативно расплатиться по этому виду обязательств может привести к нарастанию сбоев в его работе.

*kмл = ЛА/ОВ⋅100%.*

Если полученный результат выше 100%, то даже при снятии всех средств, расположенных на счетах до вос­требования, банк справится с исполнением своих обяза­тельств, сохранив свою платежеспособность.

Этот коэффициент позволяет клиентам банка судить о том, как быстро банк может осуществить платежи по их платежным поручениям. И, таким образом, пред­ставляет большой интерес для потенциальных клиентов, которые интересуются условиями расчетно-кассового об­служивания в банке. По данной методике коэффициент мгновенной ликвидности *kмл*, превышающий 30% (по другим методикам - не менее 40%), спо­собен гарантировать своевременность осуществления банком платежей по текущим обязательствам. Допусти­мым является 70%. Критическое значение - 30%.

**Коэффициент ликвидности по срочным обяза­тельствам**. Этот коэффициент показывает, ка­кая часть срочных обязательств гарантированно может быть погашена в случае приостановления банком прове­дения операций.

*kлсо = (ЛА - ОВ)/СрО⋅100%.*

Как правило, к моменту предъявления данных обяза­тельств банку к оплате, в случае приостановленная по­следним проведения операций, ему уже будут предъявле­ны обязательства до востребования, поэтому для погаше­ния срочных обязательств у банка остается лишь часть ликвидных активов. На деле ситуация будет несколько другой. Кроме ликвидных активов, к моменту погаше­ния срочных обязательств банк будет располагать воз­вращенными ссудами, срок по которым истек (за выче­том просроченных ссуд по этим же срокам), и вероят­ность возврата, соответственно, может значительно воз­расти. Но, к сожалению, счета баланса по выданным ссу­дам не делятся по срокам, поэтому, анализируя баланс, невозможно определить, какой срок какая часть выдан­ных ссуд имеет. Кроме того, к серьезным финансовым трудностям (именно для такой ситуации и рассчитывает­ся коэффициент) банк приводит, в основном, рискован­ная кредитная политика, а в этом случае значительная часть кредитов оказывается невозвратной. Поэтому ре­ально расчет по обязательствам банка проводится за счет ликвидных активов, которыми банк располагает. Если величина коэффициента выше единицы, то банк гаран­тированно способен погасить все свои срочные обязатель­ства перед клиентами. Если величина коэффициента на­ходится в диапазоне от единицы до нуля, то банк гаран­тированно погасит лишь часть срочных обязательств. В этом случае играет роль длительность срока по заклю­ченной сделке. Чем короче срок, тем выше вероятность гарантированного возврата средств по обязательству. Ес­ли величина коэффициента меньше нуля, это значит, что погашение срочных обязательств возможно лишь за счет выданных ссуд, по мере их возвращения, и риск невоз­врата средств возрастает. Допустимым считается - 25%. Критическое значение - минус 50%.

**Генеральный коэффициент ликвидности по срочным обязательствам** (*kглсо*) показывает, какая часть срочных обязательств может гарантированно быть погашена как за счет ликвидных активов, так и капи­тальных вложений. В отличие от *kлсо*, генеральный коэф­фициент показывает, какую максимальную часть сроч­ных обязательств банк гарантированно может погасить.

*kглсо = (ЛА + КВ - ОВ)/СрО⋅100%.*

Допустимым является значение 50%. Критическим - 25%.

Для очень крупных банков критические и допустимые значения вспомогательных коэффициентов установить сложно, так как процессы, характеризующие ликвид­ность в таких банках, несколько отличаются от описыва­емых в модели. Поэтому для таких банков рассчитывае­мые коэффициенты носят скорее справочный характер.

Кроме того существуют следующие коэффициенты ликвидности, которые приведены в таблице №9:

### 1.3. Расчет коэффициентов ликвидности для Алматинского управления Туранбанка и их анализ

Расчет коэффициентов ликвидности приведен в таблицах №10, №11.

Сравним значения коэффициентов с контрольными значениями и дадим оценку ликвидности баланса:

1. Коэффициент мгновенной ликвидности на 31.12.1996 г. составил 29,56% при критическом значении 30%. Таким образом можно сказать, что значение близко к критическому, банк работал на грани потери ликвидности.

На 1.02.1997 г. значение коэффициента равно 2,19%, то есть значение значительно уменьшилось, в основном за счет уменьшения суммы ликвидных активов с 28,047 млн. тенге на 31.12.1996 г. до 1,507 млн. тенге на 1.02.1997 г. Это означает, что у банка не хватит ликвидных средств, чтобы в случае выставления требований по всем обязательствам до востребования их погасить, сохранив свою платежеспособность. При этом неспособность банка оперативно расплатиться по этому виду обязательств может привести к нарастанию сбоев в его работе.

Получить более ясную картину позволит расчет средних значений показателя за период.

Явным следствием недостатка ликвидных средств у Алматинского управления Туранбанка является наличие задержек платежей клиентам банка.

Оценка: **низкая**.

2. Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам на 31.12.1996 г. составлял   
(-286,85%) при критическом значении (-50%). Однако к 1.02.1997 г. значение этого показателя поднялось до (-25,55%). Это вызвано, в основном, увеличением суммы срочных обязательств, а не увеличением суммы ликвидных активов. Таким образом, банк не имеет ликвидных средств, позволяющих погасить требуемую долю срочных обязательств.

Банку необходимо проанализировать вероятность возврата ссуд, срок по которым истек, а также другие источники пополнения ликвидных активов.

Оценка: **низкая**.

3. Генеральный коэффициент ликвидности по срочным обязательствам на 31.12.1996 г. составлял (-54,45%), а на 1.02.1997 г. (-21,08%). В обоих случаях значение коэффициента гораздо ниже критического, равного 25%.

Из этого следует, что у банка недостаточно как ликвидных средств, так и капитальных вложений, чтобы гарантировано погасить обязательства до востребования и срочные обязательства банка.

Оценка: **низкая**.

4. Показательный коэффициент ликвидности показывает долю ликвидных активов в общей сумме активов. На 31.12.1996 г. эта доля составляла 5,64%, а на 1.02.1997 г. - 0,39%, что говорит о значительном снижении доли ликвидных активов. То есть банк не принял необходимых мер по увеличению суммы ликвидных активов, нехватка которых наблюдалась еще в декабре 1996 г.

Оценка: **низкая**.

5. Коэффициент полной ликвидности на 31.12.1996 г. составлял 23,69%, а на 1.02.1997 г. - 0,45%. Это говорит о несбалансированности активной и пассивной политике банка как в краткосрочной, так и в среднесрочной перспективе и показывает, что привлеченные средства не обеспечены ликвидными активами. Возможно их использование на собственные нужды банка. Последствиями такого дисбаланса будет упущенная прибыль и увеличение убытков.

Оценка: **низкая**.

Таким образом, по проведенному анализу можно сказать, что Алматинское управление Туранбанка имеет очень низкую степень ликвидности, его положение очень нестабильно, что не позволит ему функционировать, если его руководство не предпримет ряд решительных мер для повышения надежности и устойчивости. В частности:

1. Необходимо для управления ликвидностью планировать оттоки и притоки наличности, разработать график предстоящих платежей.
2. Принять меры по взысканию просроченной ссудной задолженности и начисленных процентов за пользование кредитами, то есть улучшить состояние кредитного портфеля банка.
3. Ликвидировать недостаток средств на корсчете банка.
4. Проследить за тем, чтобы денежных средства на счетах актива не превышали денежные средства на счетах пассива.
5. Необходимо устранить превышение текущих расходов над доходами.

## 2. Расчет пруденциальных нормативов на примере Алматинского управления Туранбанка и их анализ

**Уставный фонд.** По состоянию на 1 декабря 1996 года уставный фонд Алматинского управления Туранбанка 15035 тыс. тенге или 75,35 % к доведенному заданию. Дополнительное задание по формированию 11 эмиссии управлением выполнено на 44,5 % (3957,34 тыс. тенге при плане 8888,97 тыс. тенге).

По указанию Казтуранбанка (телеграмма №05008 от 4 декабря 1996 года) подписка на акции 11 эмиссии приостановлена.

В настоящее время в управлении 531 акционер: физические лица - 406, юридические лица - 125. Формирование уставного фонда осуществлялось только денежными средствами.

Существует книга регистрации юридических и физических лиц по выдаче свидетельств.

Для выплаты дивидендов резерв - 7284 тыс. тенге, для выплаты начисленных дивидендов - 4181,906 тыс. тенге, перечислено в Казтуранбанк - 3041,158 тыс. тенге. (60,924 тыс. тенге - дивиденды за 1994 год).

В соответствии с телеграммой Казтуранбанка из начисленных дивидендов направлено на пополнение уставного фонда - 1310,5 тыс. тенге. На погашение ссудной задолженности акционеров - 263,8 тыс. тенге, в том числе по юридическим лицам задолженность погашена на 212,5 тыс. тенге, а по физическим лицам - на 51,3 тыс. тенге.

Госпакет выкуплен на сумму 713,3 тыс. тенге, в том числе 503,3 тыс. тенге 115 работниками банка (приобретено в счет заработной платы), 210 тыс. тенге - новыми акционерами (200 юридических лиц, 10 физических лиц).

**Пруденциальные нормативы.** Выполнение пруденциальных нормативов Алматинским управлением Туранбанка представлено в таблице №12. Коэффициент достаточности - К1 не выполнен и на 1.12.96 составляет (-0,36) при норме 0,04.

Собственный капитал банка по состоянию на 1.12.96 г. составляет (-126147) тыс. тенге и с августа 1996 г. собственный капитал имеет отрицательную величину.

Как вытекает из таблицы №13, основными причинами уменьшения собственного капитала банка является рост суммы несформированных провизий и превышение текущих расходов над доходами.

Недостаток собственного капитала первого уровня по управлению на 01.12.96г составляло порядка 120000 тыс. тенге

Не выполняется коэффициент К2=СК/Ар. Показатель на 01.12.96г составил (-0,46) при норме 0,08.

Выполнение коэффициентов К1 и К2 зависит от состояния ссудного портфеля и сформированных провизий, которые описаны в таблице №14, т.е. они могут быть выполнены только в случае гашения клиентами просроченных кредитов, доля которых в общем объеме задолженности на 01.12.96г по управлению составила 82,8 (объем кредитных вложений составлял 207862 тыс. тенге, из них просроченных кредитов - 172196 тыс. тенге).

С момента действия Положения о пруденциальных нормативах, т.е. с 01.08.96г данные показатели Алматинским управлением ни разу не выполнялись.

Коэффициент ликвидности (отношение наличных денежных средств и быстрореализуемых активов к обязательствам) по состоянию на 01.12.96г был выполнен и составлял 0,29 при установленной норме 0,2. Выполнение обеспечено за счет получения от Головного банка средств на сумму 115000 тыс. тенге, которые управление направило на поддержание корсчета.

Таким образом, банк поддерживает ликвидность для того, чтобы осуществить свои обязательства, не нанося этим ущерб рентабельности.

Сумма обязательств банка из месяца в месяц уменьшается и по сравнению с 01.11.96г уменьшилась с 128740 тыс. тенге до 83526 тыс. тенге (на 45214 тыс. тенге), причиной чего является неуверенность населения в стабильность банковской системы (закрытие КРАМДС-банка).

Так средства на расчетных и текущих счетах клиентов на 1.12.96 г. (см. табл. №15) по сравнению с ноябрем месяцем 1996 г. уменьшились на 62267 тыс. тенге (56%), вклады и депозиты - на 1774 тыс. тенге (3%), что свидетельствует об оттоке средств со счетов клиентов.

Из таблицы №16 видно, что управлением с августа 1996 г. среднемесячные резервные требования не выполнялись. В октябре-ноябре 1996 г. образовался счет 918 «Расчетные документы, не оплаченные банком в срок». Управление дополнительно запросило в Казтуранбанке кредитные ресурсы в сумме 115000 тыс. тенге, которые направило на поддержание корсчета. С их получением Алматинское управление обеспечило выполнение среднемесячных резервных требований по состоянию на 01.12.96 г. (Рт - среднемесячные резервные требования 20832,45 тыс. тенге, Ра - среднемесячные резервные активы 23969,0 тыс. тенге, превышение составляет 3136,6 тыс. тенге).

Расчеты, произведенные по состоянию на 14.12.1996 г. также показывают выполнение управлением резервных требований (Рт=22264,88 тыс. тенге, Ра=16378,65 тыс. тенге и превышение составляет 5886,0 тыс. тенге).

**Межбанковские кредитные ресурсы.** Займы коммерческих банков у других кредитных учреждений являются одним из способов поддержания платеже­способности баланса коммерческого банка, обес­печения бесперебойности выполнения его обязательств является получение кредитов у других кредитных институтов. Решение о предоставлении кредита принимается на основе анализа финансово­го состояния коммерческого банка, перспектив погашения кредита, с учетом фактического формирования собствен­ных ресурсов и привлечения банком средств на расчетные, текущие, депозитные и другие счета предприятий и организаций, коопе­ративов. Выдача ссуд осуществляется на условиях и в суммах, ого­воренных в кредитном договоре, заключенном между банками. Кредитный договор содержит взаимные обязательства и ответствен­ность сторон, срок и размер кредита, порядок выдачи и погашения ссуды, уровень процентной ставки, условия ее изменения, порядок обеспечения кредита (залог, поручительство, гарантии) и другие параметры.

Управление по состоянию на 1.12.1996 г. приобрело в других банках кредитных ресурсов на сумму 206790,0 тыс. тенге, из них:

1. 115000 тыс. тенге - ресурсы Национального банка, полученные Управлением от Головного банка (счет 893). Управление направило средства на поддержание корсчета. Проценты Казтуранбанку на истекший период частично уплачены в сумме 3750 тыс. тенге и причитающаяся плата в сумме 759,7 тыс. тенге числится на счете 948704 Алматинского управления.
2. 42200,0 тыс. тенге (2100,0 тыс. тенге погашено в декабре), остаток по состоянию на 20.12.1996 г. составляет 40100 тыс. тенге. Данные кредитные ресурсы приобретены (счет 813) в Реабилитационном банке (договор №22 от 17.01.1996 г.) и выделены Алмалинскому отделению (счет 896). Кредитные ресурсы, купленные у других учреждений банков и передаваемые филиалам, должны были отразиться на счете 895, а не на счете 896.

Кредитные ресурсы выделялись Реабилитационным банком сроком на 3 месяца. По просьбе Алматинского управления Реабилитационный банк продлил срок возврата до 28.06.1996 г. Однако ресурсы согласно договора не возвращены и на сегодняшний день остаток по договору в сумме 40100 тыс. тенге является просроченным. Проценты по договору не уплачены в полной сумме с даты заключения договора, то есть с 17.01.1996 г. по 28.06.1996 г. уплачено 15084,7 тыс. тенге, а за период с 29.06.1996 г. по 31.12.1996 г. проценты не уплачены и причитается заплатить 10142,0 тыс. тенге.

Кроме того Управлением выделялись за счет собственных средств Алмалинскому отделению (счет 896) кредитные ресурсы в сумме 12309 тыс. тенге.

- 37000 тыс. тенге - ресурсы Казтуранбанка. Средства, выделены МЧП «Абылайхан». Из них 22000 тыс. тенге числятся за Управлением с прошлого года, 15000 тыс. тенге выделены 7.02.1996 г. Данные кредитные ресурсы многократно пролонгировались, снижалась процентная ставка, на сегодняшний день они полностью просрочены и плата по ним не уплачена. Причитающаяся плата за кредитные ресурсы отражена на счете 948704 в сумме 16916,0 тыс. тенге

- 12500 тыс. тенге - кредитные ресурсы, полученные Московского отделения Туранбанка на поддержание корсчета.

- 90 тыс. тенге - бесплатные кредитные ресурсы Национального банка (счет 893), выделенные на мобилизационные резервы. Данные кредитные ресурсы направлены на покрытие счета 820 «Кредиты на мобрезервы». По состоянию на 1.12.1996 г. имеется разница между выделенным лимитом (счет 893) и задолженностью (счет 820), которая прокредитована за счет собственных средств, что противоречит инструкции Госкомитета по матрезерву «О порядке финансирования, кредитования и бухгалтерского учета матрезервов» от 1.12.1992 г.

**Достаточность средств на приобретение основных средств.** При проблемах с текущей ликвидностью большую роль играет размер основных средств и достаточность средств на приобретение основных средств, которые показаны в таблице №17

Для покупки основных средств необходимо соблюдать соотношение, установленное Национальным банком. Данное соотношение не соблюдено и разница превышения счетов актива над счетами пассива растет. Основной причиной невыполнения достаточности является состояние кредитного портфеля Алматинского управления.

В соответствии с указаниями Национального банка в случае превышения суммы указанных счетов актива баланса над счетами пассива, основные средства необходимо либо получить в финансовый лизинг, либо получить долгосрочный кредит на их покупку.

**О состоянии и использовании кредитных ресурсов, выполнении экономических нормативов и мероприятий по оздоровлению деятельности Управления**

Направление ресурсов за 1996 г. характеризуется следующими данными, приведенными в таблице №18.

Как видно из таблицы, объем активных операций по Алматинскому Управлению по сравнению с 1.07.1996 г. снижен на 6,9 пунктов и на 1.11.1996 г. составил 373,5 млн. тенге, в том числе кредиты - 220,8 млн. тенге, из них в национальной валюте - 129,5 млн. тенге (58,6% от объема кредитования), в инвалюте - 83,3 млн. тенге (37,7%), долгосрочные кредиты - 8,1 млн. тенге (3,7%) и остальные активы - 152,7 млн. тенге.

Уменьшение объема активных операций в основном связано с уменьшением объема кредитования (на 20,5 млн. тенге), а также с резким уменьшением прочих активов (на 9,1 млн. тенге).

Не обеспечивается своевременное гашение выданных кредитов, в результате продолжает расти сумма просроченной кредитной задолженности. На 1.07.1996 г. размер такой задолженности составляет 11,3 млн. тенге или 46,1% в общем объеме кредитов, в то время как на 1.11.1996 г. просроченная задолженность возросла на 65,7 млн. тенге и составила 176,9 млн. тенге. В результате имеет место резкое ухудшение состояния ссудного портфеля, а, следовательно, увеличился план формирования провизии.

Введенный в июне 1996 г. Казтуранбанком мораторий на кредитование привел к уменьшению объема кредитования и, соответственно, к уменьшению получаемых доходов.

Резко возрос размер просроченных процентов - с 2,4 млн. тенге на 1.07.1996 г. до 30,5 млн. тенге на 1.11.1996 г.

**Источники кредитных ресурсов**

Источниками кредитования являются средства, мобилизованные на месте, ресурсы, выделенные в централизованном порядке Казтуранбанком, ресурсы, приобретенные у других банков, а также собственны ресурсы. Динамика состава ресурсов характеризуется следующими данными, отраженными в таблице №19.

Объем ресурсов является источником кредитования по сравнению с 01.06.1996 г. сократился на 9,2% и на 01.11.1996 г. составил 375,9 млн. тенге.

Наблюдается снижение объема ресурсов, мобилизованных на месте (на 79,8 млн. тенге или на 25,6%), при увеличении объема приобретенных ресурсов (на 46,2 млн. тенге или на 47,3%).

Размер ресурсов, мобилизованных на месте, снижен с 311,9 млн. тенге до 232,4 млн. тенге или на 25,6%.

Удельный вес ресурсов, мобилизованных на месте, на 01.06.1996 г. составлял 76,2% к общему объему ресурсов по управлению, тогда как на 01.11.1996 г. он уменьшился до 56,7%.

Уменьшение ресурсов, мобилизованных на месте, связано, в основном, с резким уменьшением временно свободных остатков на счетах предприятий и организаций - на 44,6 млн. тенге (210,3 млн. тенге на 01.07.96 г. и 165,7 млн. тенге на 01.11.96 г.).

Ввиду невозврата ссудозаемщиками просроченных ссуд, управление испытывает серьезные проблемы по обеспечению бесперебойного обслуживания расчетных и текущих счетов клиентов. С 30.09.96 в управлении функционирует 918 счет. Данное обстоятельство и вызвало уход клиентов в другие банки.

Другой причиной является резкое уменьшение средств населения на валютных вкладах - на 25,6 млн. тенге, на тенговых вкладах - на 11,9 млн. тенге, а также уменьшение размеров депозитов на 4,6 млн. тенге. Причиной этого является недоверие населения к банковской системе Республики Казахстан.

По состоянию на 01.11.1996 г. объем приобретенных ресурсов составлял 143,8 млн. тенге по сравнению с 97,6 млн. тенге на 01.07.96 г.

Приобретено кредитных ресурсов в Реабилитационном банке на 40,1 млн. тенге, в Почтабанке на 4,1 млн. тенге, в Казтуранбанке - 87,1 млн. тенге и в Московском отделении - 12,5 млн. тенге.

Ресурсы Реабилитационного банка были в январе выделены Аламалинскому и Жетысуйскому отделениям. Срок возврата ресурсов в Реабилитационный банк просрочен с 29.06.1996 г.

Для стабильного обслуживания клиентов Управление 04.10.1996 г. дополнительно приобрело в Казтуранбанке 50 млн. тенге, которые и были в основном направлены на обслуживание расчетных счетов клиентов, закрытие 918 счета, а также на возврат депозитов юридических и физических лиц.

Систематический характер носит несвоевременный возврат Управлением кредитных ресурсов и платы за пользование ими. По состоянию на 01.11.1996 г. просроченная сумма кредитных ресурсов числится в размере 139,7 млн. тенге. По ресурсам Казтуранбанка просроченная плата на 01.11.1996 г. составляет 16,5 млн. тенге.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в РК» и с целью обеспечения финансовой устойчивости банков, стабильности денежно-кредитной системы, защиты интересов вкладчиков Национальный банк установил с 01.06.1996 г. новые экономические нормативы, обязательные для выполнения. Расчет по этим нормативам показан в таблицах №№20-25.

Выполнение коэффициентов К1 и К2 зависит от состояния ссудного портфеля и формирования провизии. А степень формирования провизий - от прибыли банка, то есть коэффициенты К1 и К2 могут быть выполнены только в случае гашения клиентами просроченных процентов.

Основной причиной несоблюдения коэффициента ликвидности К4 является сложное состояние корсчета, которое вызвано невозвратом ранее выданных кредитов и неуплатой процентов за их использование. Эта же причина вызывает и невыполнение норматива среднемесячных резервных требований.

## 3. Анализ надежности банковской системы Республики Казахстан

Расчет рейтинга надежности банков журнала «Деньги» приведен в приложении (табл. №№26-39).



1. Генеральный коэффициент надежности (*k1*)равен отношению собственного капитала банка к работающим активам. Он показывает степень обеспеченности рискованных вложений банка к его собственным капиталам, за счет которого будут погашаться возможные убытки в случае невозврата того или иного работающего актива.

Работающие активы = ценные бумаги + нетто ссуды и лизинги + инвестиции в капитал других юридических лиц + обязательства клиентов по непогашенным акцептам.

2. Коэффициент мгновенной ликвидности (*k2*) равен отношению ликвидных активов банка к его обязательствам до востребования. Он показывает, использует ли банк клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов.

Ликвидные активы = наличная валюта + счета в Национальном банке + счета в других банках.

3. Кросс-коэффициент (*k3*) показывает отношение всех обязательств банка к работающим активам.

4. Генеральный коэффициент (*k4*) равен отношению ликвидных активов и защищенного капитала к суммарным обязательствам банка. Он показывает обеспеченность средств, доверенных банку клиентами, ликвидными активами, недвижимостью и ценностями.

Защищенный капитал = Монетарные драгоценные металлы + основные средства (за вычетом амортизации) + прочая недвижимость.

5. Коэффициент защищенности капитала (*k5*) равен отношению защищенного капитала к собственному. Он показывает насколько банк учитывает инфляционные процессы и какую долю своих активов помещает в недвижимость, ценности и оборудование.

6. Коэффициент фондовой капитализации прибыли (*k6*) показывает соотношение собственных ресурсов банка к уставному фонду. Наряду с эффективностью работы банка характеризует его независимость от отдельных учредителей.

Расчет итогового балла надежности производится по формуле



На рисунках 4-9 показано выполнение коэффициентов представлено в виде диаграмм.

# Глава 3. Рекомендации по повышению ликвидности и платежеспособности банка

В качестве итогов всего вышеизложенного в данной дипломной работе я хочу представить рекомендации, способствующие повышению ликвидности и платежеспособности банка, который оказался на пределе своей ликвидности, а это возможно из-за ошибок в его политике, недооценки рынка, недостатков в аналитической работе и других причин, и который вынужден прибегать к срочным мерам.

Во-первых, банку с неустойчивым положением можно посоветовать улучшить организационную структуру банка, то есть уделить внимание развитию менеджмента, в частности, создать, например, службу внутреннего аудита, что позволило бы снизить злоупотребления внутри банка.

Во-вторых, банку необходимо оценивать ликвидность баланса путем расчета коэффициентов ликвидности. В процессе анализа баланса на ликвидность могут быть выявлены отклонения в сторону как снижения минимально допустимых значений, так и их существенного превышения. В первом случае ком­мерческим банкам нужно в месячный срок привести показатели ликвидности в соответствие с нормативными зна­чениями. Это возможно за счет сокращения прежде всего межбанковских кредитов, кредиторской задолженности и других видов привлеченных ресурсов, а также за счет увеличения собственных средств банка. Однако следует иметь в виду, что привлечение до­полнительного капитала в форме выпуска новых акций вызовет сокращение дивидендов и неодобрение пайщиков.

С другой стороны, для коммерческого банка, как и любого другого предприятия, общей основой ликвидности выступает обеспечение прибыльности производственной деятельности (выполняемых операций). Таким образом, если фактическое значение основного нормативного коэффициента ликвидности оказывается намного больше, чем установленное минимально допустимое. то деятельность такого банка будет отрицательно оцениваться его пайщиками, с точки зрения неисполь­зованных возможностей, для получения прибыли. В этой связи следует заметить, что анализ ликвидности баланса должен проводиться одновременно с анализом доходности банка. Опыт работы коммер­ческих банков показывает, что банки получают больше прибыли, когда функционируют на грани минимально допустимых значений нормативов ликвидности, т.е. полностью используют предостав­ляемые им права по привлечению денежных средств в качестве кредитных ресурсов.

В то же время особенности его работы как учреждения, основывающего свою деятельность на использовании средств клиентов, диктует необходимость применения показателей ликвидности. Максимальная ликвидность достигается при максимизации остатков в кассах и на корреспондентских счетах по отношению к другим активам. Но именно в этом случае прибыль банка минимальна. Максимизация прибыли требует не хранения средств, а их использования для выдачи ссуд и осуществления инвестиций. Поскольку для этого необходимо свести кассовую наличность и остатки на корреспондентских счетах к минимуму, то максимизация прибыли ставит под угрозу бесперебойность выпол­нения банком своих обязательств перед клиентами.

Следовательно, существо банковского управления ликвидностью состоит в гибком сочетании противоположных требований ликвидности и прибыльности. Целевая функция управления ликвидностью коммерческим банком заключается в максимизации прибыли при обязательном соблюдении устанавливаемых и опреде­ляемых самим банком экономических нормативов.

В-третьих, банк должен определять потребность в ликвидных средствах хотя бы на краткосрочную перспективу. Как уже отмечалось, прогнозирование этой потребности может осуществляться двумя методами. Один из них предполагает анализ потребностей в кредите и ожидаемого уровня вкладов каждого из ведущих клиентов, а другой - прогнозирование объема ссуд и вкладов. Оба рассмотренных метода имеют недостаток: они опи­раются на средний, а не предельный уровень ликвидности. Это может быть достаточным для оценки ликвидно­сти банковской системы в целом, но оно не подскажет руководству отдельного банка, какова должна быть его кассовая наличность на следующей неделе, чтобы покрыть изъятие вкладов и заявки на кре­дит. Только анализ счетов отдельных клиентов банка позволят ему определить потребности в наличных деньгах на данный момент.

В решении этой задачи поможет также предварительное изучение хозяйственных и финансовых условий на местном рынке, специфики клиентуры, возможностей выхода на новые рынки, а также перспективы развития банковских услуг, в том числе, открытие новых видов счетов, проведение операций по трасту, лизингу, факторингу и т.д. Причем, кроме местных факторов, необходимо учитывать также и общенациональные. Например, изменения в денежно-кредитной политике, в законодательстве и т.д.

Изучение всего этого, а также прогнозирование поможет банку более точно определить необходимую долю ликвидных средств в активе банка. При этом банк должен опираться на свой опыт.

Исходя из спрогнозированной величины необходимых ликвидных средств банку нужно сформировать ликвидный резерв для выполнения непредвиденных обязательств, появление которых может быть вызвано изменением состояния денежного рынка, финансового положения клиента или банка партнера.

В-четвертых, под­держание ликвидности на требуемом уровне осуществляется при помощи проведения определенной политики банка в области пассивных и активных операций, вырабатываемой с учетом конкретных условий денежного рынка и особенно­стей выполняемых операций. То есть банк должен разработать грамотную политику управления активными и пассивными операциями.

При этом в управлении активами банку следует обратить внимание на следующие моменты:

1. Управление наличностью должно быть более эффективным, то есть необходимо планировать притоки и оттоки наличности и разработать графики платежей.
2. Сроки, на которые банк размещает средства, должны соответствовать срокам привлеченных ресурсов. Не допустимо превышение денежных средств на счетах актива над денежными средствами на счетах пассива.
3. Акцентировать внимание на повышении рентабельности работы в целом и на доходности отдельных операций в частности. Так в управлении кредитным портфелем необходимо:
4. контролировать размещение кредитных вложений по степени их риска, форм обеспечения воз­врата ссуд, уровню доходности. Кредитные вложения банка можно классифицировать с учетом ряда критериев (уровень кредитоспособ­ности клиента, форма обеспечения возврата кредита, возможность страхования ссуд, оценка надежности кредита экономистом банка я др.) Доля каждой группы кредитов в общей сумме кредитных вложений коммерческого банка и ее изменение служат основой для прогнозирования уровня коэффициента ликвидности, показывают возможности продолжения прежней кредитной политики банка или необходимость ее изменения. Группировка ссуд по отдельным заемщикам, осуществляемая при помощи ЭВМ, позволяет ежедневно контролировать уровень коэффициентов ликвидности и анализировать возможности дальнейшей выдачи крупных кредитов самостоятельно банком или путем участия в банковских кон­сорциумах;
5. анализирование размещения кредитов по срокам их погашения, осущест­вляемое путем группировки остатков задолженности по ссудным счетам с учетом срочных обязательств или оборачиваемости кредитов на шесть групп (до 1 мес.; от 1 до 3 мес.; от 3 до 6 мес.; от б до 12 мес.; от 1 до 3 лет: свыше 3 лет), которое служит основой для прогнозирования уровня текущей ликвидности баланса банка, рас­крытия «узких» мест в его кредитной политике;
6. анализировать размещение кредитов по срокам на основе базы данных. В частности, разработан метод анализа предстоящего погашения и предстоящей выдачи кредитов в ближайшие 30 дней по отдельным клиентам и видам ссуд (на основе кредитных договоров и оборачиваемости кредитов), который позволяет конт­ролировать высвобождение ресурсов или возникновение потребности в них. Такой анализ можно делать ежедневно, а также с учетом данных кредитных договоров, находящихся на стадии проработки. Результаты анализа могут использоваться коммерческими банками для опе­ративного решения вопросов по покупке или продаже ресурсов. Такой анализ раскрывает глубинные, скрытые процессы, выявляет те тенденции, которые при прочих неизменных обстоятельствах могут вызывать падение уровня ликвидности и платежеспособности коммерческого банка, дает возможность предупредить эти последствия путем вне­сения коррективов в политику банка.
7. тщательнее изучать кредитоспособность заемщиков;
8. ограничить размер кредита, предоставляемого одному заемщику частью собственных средств;
9. выдавать кредиты возможно большему числу клиентов при сохранении общего объема кредитования;
10. повысить возвратность кредитов, в том числе за счет более надежного обеспечения;
11. принять меры по взысканию просроченной ссудной задолженности и начисленных процентов за пользование кредитами;
12. Применять методы анализа группы расчет­ных счетов клиентов и интенсивности платежного оборота по корреспондентскому счету банка. Результаты такого анализа служат основой для аргументированной перегруппировки активов баланса банка.
13. Изменить структуру активов, т.е. увеличить долю ликвидных активов за счет достаточного погашения кредитов, расчистки баланса путем выделения на самостоятельный баланс отдельных видов деятель­ности, увеличение собственных средств, получение займов у других банков и т.п.
14. Работать над снижением риска операций. При этом необходимо помнить, что срочные меры, предпринимаемые кредитными институтами для поддержания своей ликвидности и платежеспособ­ности, как правило, связаны с ростом расходов банка и сокращением их прибыли. Управление рисками несбалансированности баланса и неплатежеспособности банка снижает возможные убытки банков, создает прочную основу для их деятельности в будущем. Система управления рисками несбалан­сированности баланса и неплатежеспособности банка ориентируется на требования Национального банка страны о соблюдении коммерческими банками установленных норм ликвидности и платежеспособности. Для распознавания рисков несбалансированности ликвидности баланса и неплатежеспособности коммерческого банка требуется создание специальной системы ежедневного контро­ля за уровнем приведенных выше показателей ликвидности, анализа факторов, влияющих на их изменение. Для этого целесообразно создание базы данных, позволяющей оперативно получать всю необходимую информацию для выполнения аналитической работы, на основе ко­торой будет формироваться политика банка. В качестве источников для формирования базы данных нами рассматриваются заключенные и прорабатываемые кредитные и депозитные договора, договора о займах у других банков, сведения о потребности в кредите под товары отгруженные, срок оплаты которых не наступил, ежедневная сводка оборотов остатков по балансовым счетам, ежедневная ведомость остатков по лицевым счетам, сведения по внебалансовым счетам, сведения об оборачиваемости кредитов и т.п.

В управлении пассивами банку можно порекомендовать:

1. Применять метод анализа размещения пассивов по их срокам, который позволяет управлять обязательствами банка, прогнозировать и менять их структуру в зависимости от уровня коэффициентов ликвидности, проводить взвешенную политику в области аккумуляции ресурсов, влиять на платежеспособность.
2. Разработать политику управления капиталом, ФСН и резервами.
3. Следить за соотношением собственного капитала к привлеченному.
4. Проанализировать депозитную базу банка:
5. обратить внимание на структуру депозитов: срочные и сберегательные депозиты более ликвидны, чем депозиты до востребования;
6. определить стратегию поддержания устойчивости депозитов. Частью такой стратегии выступает маркетинг - повышение качество обслуживания клиентов, с тем чтобы они оставались верными банку и во время кризисных ситуаций. Повышение срока сберегательных депозитов, их средней суммы также смягчает колебания депозитов во время кризисов.
7. учитывать не только стабильность, но и источник депозитов, то есть депозиты физических лиц более надежны, чем депозиты юридических лиц, в силу различий в размерах вкладов.
8. привести в соответствие учет кредитных ресурсов;
9. оценивать надежность депозитов и займов, полученных от других кредитных учреждений.
10. сократить обязательства до востребования при помощи перегруппировки пассивов по их срокам.

В целом же, для распознавания рисков несбалансированности ликвидности баланса и неплатежеспособности коммерческого банка требуется создание специальной системы ежедневного контроля за уровнем приведенных в первой и второй главах показателей, анализа факторов, влияющих на их изменение. Для этого целесообразно создание базы данных, позволяющей оперативно получать всю необходимую информация для выполнения аналитической работы, на основе которой будет формироваться политика банка. В качестве источников для формирования базы данных банком могут рассматриваться заключенные и прорабатываемые кредитные и депозитные договора, договора о займах у других банков, сведения о плановой потребности в кредите, ежедневная сводка оборотов остатков по балансовым счетам, ежедневная ведомость по лицевым счетам, сведения по внебалансовым счетам, сведения об оборачиваемости кредитов и т.п.

На основе базы данных банком ежедневно должны раскрываться значения показателей платежеспособности и ликвидности и проводиться анализ перспектив развития операций банка с учетом норм платежеспособности и ликвидности. Это позволяет взаимоувязать решение вопросов по размещению средств, привлечению ресурсов, увеличению собственных средств банка, расширению участия банка в других предприятиях и банках, по поиску источников дополнительных доходов и развитию новых операций коммерческого банка с требованиями соблюдения его ликвидности и платежеспособности. Рассмотренный анализ дает возможность предвидеть различные изменения уровня ликвидности и платежеспособности коммерческого банка и своевременно принять необходимые меры по их стабилизации.

В международной практике менеджеры по управлению ликвидности банков разработали ряд практических рекомендаций по улучшению этого вида деятельности. Первая из них состоит в том, что менеджеры по управлению ликвидностью должны контролировать деятельность всех отделов банка, отвечающих за использование и привлечение средств, и координировать свою деятельность с работой этих отделов.

Вторая рекомендация заключается в том, что менеджеры по управлению ликвидностью должны предвидеть когда наиболее крупные вкладчики и пользователи кредитов банка планируют снять средства со счета или увеличить вклады. Это позволяет управляющим планировать свои действия в случае возникновения дефицита или излишка ликвидных средств.

В соответствии с третьей рекомендацией, менеджеры по управлению ликвидностью в сотрудничестве с высшим руководством и руководителями отделов должны быть уверены, что приоритеты и цели управления ликвидными средствами очевидны. В недавнем прошлом при размещении средств ликвидность банка часто имела высший приоритет. Сегодня управлению ликвидными средствами в общем отводится роль вспомогательного механизма в сравнении с приоритет банка №1 - предоставлением займов всем категориям клиентов. Банк должен предоставлять любые выгодные займы, ставя перед управляющим ликвидными средствами задачу изыскания достаточных денежных средств для обеспечения кредитов.

Суть четвертой рекомендации состоит в следующем: потребности банка в ликвидных средствах и решение относительно их размещения должны постоянно анализироваться в целях избежания и излишка, и дефицита ликвидных средств. Излишние ликвидные средства, которые не реинвестируются в тот же день, ведут к потерям доходов банка, в то время как их дефицит должен быть быстро ликвидирован во избежание неблагоприятных последствий поспешных займов или продаж активов, также ведущих к потерям 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.

# Заключение

В заключении к данной дипломной работе мне хотелось бы рассмотреть перспективы управления ликвидностью в Казахстане на примере слияния «Алембанка» и «Туранбанка».

Согласно Постановлению Правительства на основании слияния этих банков возник и начал функционировать с 1 марта 1997 г. банк «ТуранАлем».

Решение Правительства о слиянии было обусловлено следующими причинами:

1. Ненадежное состояние банков (Туранбанка и Алембанка), то есть невыполнение ими пруденциальных нормативов в течении нескольких месяцев, а также неудовлетворительное состояние активных и пассивных операций, в том числе плохое состояние кредитного портфеля; а величина отрицательного капитала Алембанка составила 4,6 млрд. тенге, а Туранбанка 4,8 млрд. тенге.
2. Второй причиной слияния явилось то, что и Туранбанк и Алембанк занимают значительное место в банковской структуре Республики Казахстан. Следовательно их ликвидация нанесла бы непоправимый ущерб экономике Казахстана.

Поэтому Правительство решило объединить их и выкупить акции у акционеров банка. Таким образом, Банк ТуранАлем является 100% государственным банком и государство будет оказывать ему финансовую помощь на стадии становления. Затем банк будет приватизирован.

Документы, приложенные к этому диплому, относятся в основном к Туранбанку, так как Банк ТуранАлем только начал свою работу.

ЗАО «Банк ТуранАлем» приступил к деятельности с 1 марта 1997 года.

15 января 1997 года постановлением Правительства произошло слияние банков страны - «Алембанка» и «Туранбанка». Возникла новая государственная банковская структура - «Банк ТуранАлем».

По словам председателя правления Ержана Татишева на пресс-конференции 7 марта 1997 г., за полтора месяца было завершено организационное строение банка, проведен анализ балансов, сокращено число филиалов и работников. Объявленный уставный фонд составляет 4,7 млрд. тенге. Ликвидированы задержки по текущим операциям клиентов. Сейчас одна из главных задач банка - возместить просроченные задолженности.

«Банк ТуранАлем» намерен сосредоточить работу в отраслевых промышленных предприятиях. Как сказал Е. Татишев ими получена лицензия на проведение операций с золотом и другими ценными металлами. Судя по всему, столь обширные планы нового банка будут подкреплены и рядом правительственных мер. Одна из них - рекомендация нефтяным, газовым и транспортным объединениям, государственным холдинговым и акционерным компаниям перевести расчетные и иные счета в «Банк ТуранАлем».

Новая банковская структура представляет собой закрытое акционерное общество, которое с течением времени будет приватизировано. После 10 марта в банке начала работу группа специалистов Европейского банка реконструкции и развития.

По словам одного из руководителей ЕБРР Д. Хэкстера в «Банк ТуранАлем» делаются особенно крупные вложения, с тем, чтобы превратить его в один из лучших с учетом того, чтобы он мог с успехом проводить международные операции.

ЕБРР подтвердил свою готовность участвовать в проекте «Банк ТуранАлем» в части его рекапитализации, оказания консалтинговых услуг и технической помощи. Кроме того, ЕБРР проявил интерес к консультированию и приватизации банка в дальнейшем.

В соответствии с законом о бюджете на 1997 год для рекапитализации банков выделено 90 млн. долларов США. Вся эта сумма поступит в «Банк ТуранАлем».

Теперь более подробно об основных приоритетах и показателях работы банка.

Прежде всего основным приоритетом на рынке банковских услуг правление «Банка ТуранАлем» наметило проведение безрисковых операций, позволяющих получать стабильные доходы. В частности помимо других, банком была получена лицензия на проведение операций с драгоценными металлами, на рынке которых планируется «активная работа».

Кроме этого, банком достигнута устойчивая платежная стабилизация. Это значит, что сегодня не существует проблем задержек платежей во всех филиалах «Банка ТуранАлем». Нет сложностей и с выплатой депозитов и процентов по ним. Банк оказывает населению налично-кассовые услуги - выдает зарплату, проводит валютные операции и т.д.

Сформирован хороший пакет ГКО - практически безрисковый источник доходов - общей стоимостью более 20 млн. долларов США. Объем портфеля государственных ценных бумаг «Банка ТуранАлем» сопоставим с объемами самых крупных банков - участников рынка.

К концу 1997 г. операции с государственными ценными бумагами на вторичном рынке должны стать основным инструментом денежно-кредитной политики. В соответствии с этим банк намерен проводить новую денежную политику, отвечающую требованиям и процедурам кредитования. В данном направлении банк ориентируется на отраслевые промышленные предприятия Республики. При этом львиная доля работающих активов придется на операции с ценными бумагами. Причем банком планируется активное участие не только на казахстанском рынке ГКО, но и на рынках ближнего зарубежья (в частности на российском рынке).

Также в соответствии с законом Правительство сначала выкупило 100% пакета акций, принадлежавшего акционерам. Затем была объявлена новая эмиссия на сумму 4700 млн. тенге, которую полностью оплатило Правительство. Сегодня идет подготовка нового проспекта эмиссии, размер которой будет доведен до 7 млрд. тенге. Она тоже будет оплачена правительством и войдет в госпакет. Таким образом, приобретая акции новых эмиссий «Банка ТуранАлем», Правительство оказывает ему финансовую помощь. Эти деньги пойдут на финансовое становление банка.

После того, как начнется разгосударствление банка часть акций, возможно, будет размещено на отечественном фондовом рынке. Но основной пакет, скорее всего, будет предложен стратегическому институциональному инвестору.

Вообще за время, прошедшее с момента объединения Туранбанка и Алембанка, было сделано много позитивных шагов. Во-первых, определилась структура филиальной сети. На сегодня действует 63 филиала, из них 21 был объединен в результате слияния. Во втором квартале целесообразность существования некоторых региональных отделений, возможно, будет снова пересмотрена.

Во-вторых, была изменена внутренняя структура банка. Создано много управлений, которые позволят «Банку ТуранАлем» быстро и эффективно развиваться - это управление пассивами и активами банка, управление бюджетного планирования, управление по работе с нематериальными активами и т.д. Для работы в них пришли опытные специалисты, как из внутреннего состава банка, так и приглашенные «со стороны». В то же время произошло сокращение штата на 900 человек, до 3100 штатных единиц. В новый состав правления вошли 8 человек.

Созданы новые эффективные механизмы контроля. Более четко разграничена деятельность back-office и front-office.

В-третьих, «Банк ТуранАлем» недавно стал финансовым агентом Минфина по размещению НСО. Причем у банка довольно крупный пакет облигаций - на сумму 100 млн. тенге. Это подтверждает, что в банке установилась положительная динамика развития.

Кроме того, подписано Агентское соглашение с Минфином РК по обслуживанию кредитов по иностранным кредитным линиям Канады, Пакистана и Бангладеш.

В планах банка - расширение деятельности в области торгового финансирования экспорта-импорта, увеличение объемов банковских операций, дальнейшая работа по карточкам Visa, Master Card.

Итак, как видно на примере «Банка ТуранАлем», управление ликвидностью и платежеспособностью становится все более актуальной для банковской системы Республики Казахстан. Вследствие этого банки должны больше уделять внимания своей надежности, управлению активами и пассивами с учетом финансовых условий на денежном рынке. Ликвидность также можно обеспечить, поддерживая высокий уровень кассовой наличности или помещая средства в высоколиквидные активы, а также гарантировав банку возможность привлекать дополнительные вклады и занимать деньги из других источников.

Наряду с этим, поскольку в процессе деятельности коммерческого банка затрагиваются имущественные и иные экономические интересы широкого круга предприятий, организаций, граждан, которые являются его акционерами, вкладчиками, кредиторами, государство в лице Национального банка Республики Казахстан, давшего лицензию (разрешение) на деятельность коммерческого банка и тем самым в определенной мере 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.

Таким образом, банкам желательно использовать свои потенциальные возможности для повышения уровня ликвидности и платежеспособности с помощью средств, методов и рекомендаций, описанных в данной дипломной работе.

# Список литературы

1. Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона **«О банках и банковской деятельности»**, 1995 г.
2. Положение Национального банка Республики Казахстан **«О пруденциальных нормативах»**, 1995 г.
3. Под. ред. О.И. Лаврушина. **Банковское дело.** М.: Банковский и биржевой информационный центр, 1992, - 432 с.
4. Под ред. Ю.И. Коробов, Ю.Б. Рубин, В.И. Солдаткин. **Банковский портфель-2**. - М.: «СОМИНТЕК», 1994. - 752 с.
5. В.В. Иванов. **Анализ надежности банков.** М.: Русская деловая литература, 1996. - 320 с.
6. Велислава Т. Севрук. **Банковские риски.** - М: «Дело Лтд», 1995. - 72 с.
7. Эдвин Дж. Долан. **Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика.** СПб.: «Санкт-Петербург ОРКЕСТР», 1994. - 496 с.
8. Под. ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. **Банковское дело.** М.: «Финансы и статистика», 1996. - 480 с.
9. Л.П. Белых. **Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства.** М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1996. - 192 с.
10. П. Брук. **Банковское дело и финансирование инвестиций.**
11. Рид, Р. Коттер, Р. Смит, Э. Гилл. **Коммерческие банки.** М.: Прогресс, 1983. - 501 с.
12. **«Панорама»**, №№ 50-52, 1996 г., №№ 1-12, 1997 г.
13. **«Деловая неделя»**, №№ 1-12, 1997 г.
14. П. Роуз **Банковский менеджмент**. М.: «Дело Лтд.», 1994

# Приложения

Таблица

**Расчет потребности в ликвидных средствах   
условного коммерческого банка (в тыс. долл.).**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Вклады | Изменения  по сравне-  нию с пре- | Изменения в обязатель­ных резервах | Ссуды | Изменения по сравне­нию с пре- | Нехватка (-) или избыток (+) ликвидных средств | |
|  |  | дыдущим месяцем | (исходные у­ровень 10%) |  | дыдущим месяцем | абсолют­ная сумма | накоплен­ная сумма | |
|  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | |
|  |  |  |  |  |  | гр2-гр3-гр5 | сумма строк | |
| Декабрь | 10900 | - | - | 7000 | - | - | - | |
| Январь | 10800 | -100 | -10 | 6500 | -500 | +410 | +400 | |
| Февраль | 10750 | -50 | -5 | 6490 | -10 | -35 | +375 | |
| Март | 10440 | -310 | -31 | 6400 | -90 | -189 | +186 | |
| Апрель | 9900 | -540 | -54 | 6440 | +40 | -526 | -340 | |
| Май | 9840 | -60 | -6 | 6460 | +20 | -74 | -414 | |
| Июнь | 9810 | -30 | -3 | 6500 | +40 | -67 | -481 | |
| Июль | 9720 | -90 | -9 | 6530 | +30 | -111 | -592 | |
| Август | 9790 | +70 | +7 | 6720 | +190 | -127 | -719 | |
| Сентябрь | 9840 | +50 | +5 | 6800 | +80 | -35 | -754 | |
| Октябрь | 9980 | +140 | +14 | 7200 | +400 | -274 | -1028 | |
| Ноябрь | 10500 | +520 | +52 | 7680 | +480 | -12 | -1040 | |
| Декабрь | 10940 | +440 | +44 | 8040 | +360 | +36 | -1004 | |

Таблица

***Экспресс-методика анализа на основе структурно-коэффициентного метода***

**Аналитические коэффициенты**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение | Критерий | |
|  |  | Допустимый | Критический |
| НАДЕЖНОСТЬ |  |  |  |
| СС% | СС/ВБ⋅100% | min 8 | min 3 |
| ОВ% | ОВ/ВБ⋅100% | min 7-10 | min 2-2,5 |
| СО% | СО/ВБ⋅100% | max 65 | max 80 |
| (ВС+ВВ)% | (ВС+ВВ)/ВБ⋅100% | max 75 | max 85 |
| *Вспомогательные показатели* |  |  |  |
| *k*пз1 | ПЗ/ВБ⋅100% | max 3,5 | max 7 |
| *k*пз2 | ПЗ/ССН⋅100% | max 1,75 | max 2,5 |
| *k* пз3 | ПЗ/ВС⋅100% | max 10 | max 18 |
| ЛИКВИДНОСТЬ |  |  |  |
| *k*мл | ЛА/ОВ⋅100% | min 70 | min 30 |
| *Вспомогательные показатели* |  |  |  |
| *k*лсо | (ЛА-ОВ)/СО⋅100% | min 25 | min -50 |
| *k*глсо | (ЛА+КВ-ОВ)/СО⋅100% | min 50 | min 25 |

где СС - собственные средства, ОВ - обязательства до востребования, СО - срочные обязательства, ВС - выданные средства, ВВ - высокорисковые вложения, ЛА - ликвидные активы, КВ - капитальные вложения, ВБ - валюта баланса, ПЗ - просроченные задолженности, ССН - собственные средства нетто.

Таблица

***Экспресс-методика на основе коэффициентного анализа***

**Аналитические коэффициенты**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | | Формула расчета | Допуст. значение | Критич. значение |
|  | Коэффициент абсолютной ликвидности | Касса + Корсчета + Счет в РКЦ  Обязательства до востребования | 1 | 0,07 |
|  | Уровень доходных активов | Активы, приносящие доход-нетто  Всего активов-нетто | 0,65 | 0,83 |
|  | Уровень сомнительной задолженности | Просроченная задолженность  Ссуды, выданные банком | 0,05 | 0,15 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Коэффициент защищенности от риска | Прибыль-нетто + Резервы банка +  Резервный фонд  Остаток ссудной задолженности | 0,25 | 0 |
|  | Коэффициент дееспособности | Операционные расходы  Операционные доходы |  | 0,95 |
|  | Коэффициент рентабельности | Прибыль-нетто  Собственные средства-нетто | 0,15 | 0 |
|  | Коэффициент достаточности капитала | Собственные средства-нетто  Всего пассивов-нетто | 0,1 | 0,05 |
|  | Коэффициент финансовой капитализации прибыли | Уставный фонд  Собственные средства-нетто | 0,5 | 0,8 |
|  | Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам | Высоколиквидные активы  Привлеченные средства-нетто | 0,75 | 0,07 |
|  | Коэффициент полной ликвидности | Ликвидные активы  Привлеченные средства-нетто | 1 | 0,8 |

Таблица

***Анализ надежности банка на основе публикуемой отчетности***

**Аналитические коэффициенты**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | | Формула расчета | Значение |
| 1 | Коэффициент мгновенной ликвидности | Денежные средства, счета в ЦБ  Средства клиентов | не определяются |
| 2 | Уровень доходных активов | Доходные активы  Всего активов | max 0,75 |
| 3 | Коэффициент размещения платных средств | Платные привлеченные средства  Доходные активы | max 1,2 |
| 4 | Коэффициент общей дееспособности | Расходы банка  Доходы банка | max 1 |
| 4.1 | Коэффициент дееспособности по кредитным операциям | Процентные расходы  Процентные доходы | сравниваются результаты 4.1.-4.3. |
| 4.2 | Коэффициент дееспособности по фондовым операциям | Расходы по операциям с ц.б.  Доходы по операциям с ц.б. | сравниваются результаты 4.1.-4.3. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 4.3 | Коэффициент дееспособности по валютным операциям | Расходы по валютным  операциям  Доходы по валютным  операциям | сравниваются результаты 4.1.-4.3. |
| 5. | Коэффициент рентабельности активов | Прибыль  Всего активов | 0,005-0,05 |
| 6. | Коэффициент достаточности капитала | Капитал  Всего пассивов | min 0,1 |
| 7. | Доля уставного фонда в капитале банка | Уставной фонд  Капитал | 0,15-0,5 |
| 8. | Коэффициент полной ликвидности | Ликвидные активы  Обязательства банка  (за вычетом прочих) | min 1,05 |

Таблица

***Анализ надежности банка на основе рейтинговой системы***

**Аналитические коэффициенты (рейтинг газеты «Известия»)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | | Формула расчета |
|  | Генеральный коэффициент надежности (k1) | К/АР |
|  | Коэффициент мгновенной ликвидности (k2) | ЛА/ОВ |
|  | Кросс-коэффициент (k3) | СО/АР |
|  | Генеральный коэффициент ликвидности (k4) | (ЛА+ЗК+ФОР)/СО |
|  | Коэффициент защищенности капитала (k5) | ЗК/К |
|  | Коэффициент фондовой капитализации прибыли (k6) | К/УФ |
|  | | |

где К - собственный капитал, АР - активы работающие, ЛА - ликвидные активы, ОВ - обязательства до востребования, СО - суммарные обязательства, ЗК - защищенный капитал, ФОР - фонд обязательных резервов, УФ - уставный фонд.

Таблица

***Анализ надежности коммерческого банка в США***

В практике работы американских коммерческих банков широко используются мно­гочисленные коэффициенты и показатели, которые рассчитыва­ются по данным балансов банков. Многие из них адаптированы к практике отечественных коммерческих банков.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование коэффициентов и показателей и их краткое содержание | | Методика расчета коэффициентов и показателей | |
| 1 | | 2 | |
| 1. | Коэффициенты ликвидности показывают, насколько могут быть покрыты депозиты кассо­выми активами в случае изъятия вкладчиками своих средств | 1. | Средние остатки кассовых активов (числитель)  Средние остатки по депозитным счетам до востребования (знаменатель) |
|  |  | 2. | Средние остатки кассовых активов  Средние остатки по всем депозитным счетам |
|  | *Коэффициенты и показатели, характеризующие активные операции банка* |  |  |
| 2. | Коэффициент эффективности использования активов показывает, какая часть активов приносит доход (%) |  | Средние остатки по активным счетам, приносящим доходы  Средние остатки по всем активным счетам |
| 3. | Коэффициент использования привлеченных средств раскрывает какая часть (процент) привлеченных средств направляется в кредит |  | Средняя задолженность по кредитам  Средняя величина всех привлеченных средств. |
| 4. | Показатель, характеризующий долю каждого вида ценных бумаг в портфеле инвестиций |  |  |
|  | Высокая доля правительственных ценных бумаг говорит о достаточной ликвидности и о стабильности дохода |  | Рассчитывается удельный вес (%) каждого вида ценных бумаг в общем объеме инвестиций |
| 5. | Показатели, характеризующие распределение тех же ценных бумаг по срокам погашения. |  | Ценные бумаги распределяются по видам и по срокам погашения |
| 6. | Показатели, характеризующие предоставленные кредиты по видам заемщиков. Помогают оценить состояние кредитной политики банка с точки зрения ее риска, ликвидности, рентабельности, так как каждая категория заемщиков имеет свой определенный уровень кредитоспособности |  | Расчет удельного веса кредита, предоставленного той или иной категории заемщиков (промышленность и торговля; конечный потребитель; сельское хозяйство) в общем объеме кредита. |
| 7. | Показатели, отражающие сроки погашения кредита разными категориями заемщиков. |  |  |
|  | *Коэффициенты и показатели, характеризующие депозитную базу банка и собственный капитал* |  |  |
| 8. | Группировка всех депозитов по видам |  | Определяется удельный вес каждого вида депозитов (депозиты до востребования, срочные депозиты, сберегательные) в общей сумме депозитов |
| 9 | Группировка депозитов (сберега­тельных и срочных) по срокам. Позволяет определить какой суммой депозитов будет располагать банк через один год, через пять лет. Данные расчета используются вместе с показателями №8 |  | Срочные и сберегательные депозиты разбиваются на группы: до 1 года, от 1 года до 5 лет, свыше 5 лет. Определяется итоговая сумма по каждой группе |
| 10 | Коэффициенты «рычага» отражают соотношение привлеченных средств и собственного капитала на определенную дату |  | Средние остатки по депозитам  Средний уровень собственного капитала  Средний остаток заемных средств  Средний уровень собственного капитала |
| 11 | Коэффициенты достаточности собственного капитала |  | Сумма активов подверженных риску  Собственный капитал |
|  | Рассчитываются на конец анализируемого периода. Коэффициент (собственный капитал к активам) ля большинства банков должен быть не ниже 7%, но для региональных банков может составлять и 5-6% |  | Собственный капитал  Активы |

Таблица

**Объем и период возможного использования кредитных ресурсов коммерческим банком по состоянию на (дата)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сроки использования | Остатки средств | |
|  | тыс. тенге | % к итогу |
| 1. Возвращаемые по предъявлению | 3000 | 60 |
| 1. До одного года | 600 | 12 |
| 1. До двух лет | 300 | 6 |
| 1. До трех дет | 300 | 6 |
| 1. До пяти лет | 200 | 4 |
| 1. Свыше пяти лет | 100 | 2 |
| 1. Бессрочные | 500 | 10 |
| И т о г о : | 5000 | 100 |

Таблица

**Кредитные вложения коммерческого банка по состоянию на (дата)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сроки погашения | Остатки задолженности по ссудам | |
|  | тыс. тенге | % к итогу | |
| 1. До востребования и до одного месяца | 2000 | 43,5 | |
| 1. До шести месяцев | 1000 | 21,7 | |
| 1. До одного года | 600 | 13,0 | |
| 1. До двух лет | 400 | 8,7 | |
| 1. До трех лет | 200 | 4,4 | |
| 1. До пяти лет | 100 | 2,2 | |
| 1. Свыше пяти лет | 300 | 6,5 | |
| И т о г о : | 4600 | 100 | |

Таблица

**Коэффициенты ликвидности**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | | Формула расчета | Допуст. значение | Критич. значение |
|  | Коэффициент мгно­венной ликвидности или коэффициент текущей ликвидности | ЛА/ОВ⋅100% | min 70 | min 30 |
|  | Коэффициент ликвид­ности по срочным обязательствам | (ЛА-ОВ)/СрО⋅100% | min 25 | min -50 |
|  | Генеральный коэф­фициент ликвид­ности по срочным обяза­те­льствам | (ЛА+КВ-ОВ)/СрО⋅100% | min 50 | min 25 |
|  | Коэффициент полной ликвидности или степенной коэффициент ликвидности | Ликвидные активы  Привлеченные средства  или ЛА/СО |  |  |
|  | Показательный коэффициент ликвидности | ЛА/ВБ |  |  |
|  | Кросс-коэффициент ликвидности | СО/АР |  |  |
|  | Коэффициент краткосрочной ликвидности | Активы со сроком менее года  Собственные средства + Обязательства по депозитам + Кредиты менее года |  |  |
|  | Коэффициент среднесрочной ликвидности | Активы со сроком более года  Собственные средства + Обязательства по депозитам + Кредиты более года |  |  |
|  | Коэффициент ликвидности для ресурсов с ограниченной ликвидностью | Задолженность по ссудам до 6 мес. \* \* 100%  Привлеченные депозиты до 6 мес. |  |  |
|  | Коэффициент ликвидности для ресурсов с средней ликвидностью | Задолженность по ссудам от 6 мес. до года \* 100%  Привлеченные депозиты от 6 мес. до года |  |  |

Таблица

**Данные баланса Алматинского управление Туранбанка.**

млн. тенге

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дата | 31.12.1996 г. | 01.02.1997 г. |
| Обязательства до востребования | 94,871 | 68,811 |
| Ликвидные активы | 28,047 | 1,507 |
| Капитальные вложения | 54,139 | 11,768 |
| Привлеченные средства (Суммарные обязательства) | 118,408 | 332,266 |
| Валюта баланса | 496,920 | 384,811 |
| Активы, работающие | 22,333 | 203,693 |
| Обязательства по депозитам (Срочные обязательства) | 23,296 | 263,455 |

Таблица

**Расчет коэффициентов ликвидности для Алматинского управления Туранбанка**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | | Формула расчета | Значение | |
|  | Коэффициент мгно­венной ликвидности или коэффициент текущей ликвидности | ЛА/ОВ | 29,56% | 2,19% |
|  | Коэффициент ликвид­ности по срочным обязательствам | (ЛА-ОВ)/СрО | -286,85% | -25,55% |
|  | Генеральный коэф­фициент ликвид­ности по срочным обяза­те­льствам | (ЛА+КВ-ОВ)/СрО | -54,45% | -21,08% |
|  | Показательный коэффициент ликвидности | ЛА/ВБ | 5,64% | 0,39% |
|  | Коэффициент полной ликвидности или степенной коэффици­ент ликвидности | Ликвидные активы  Привлеченные средства  или ЛА/СО | 23,69% | 0,45% |

Таблица

**Выполнение пруденциальных нормативов Алматинским управлением Туранбанка.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | Собственный капитал (К) | |  | |  | | Сумма | | Сформир. | | К1 = KI / (A-П) | |  | |  | | Сумма активов, | | Спец. | | К2 = K / (Aр-Пс) | |  | |  | | Сумма нал. денеж- | | Обязатель | | К4 = А1 / О | |  | |  | |
|  | | KI | | KII | | K=KI+KII | | всех активов (А) | | провизии (П) | | факт. | | план не менее 0,04 | | откл. (+/-) | | взвешенных по степени риска (Ар) | | резервы(Пс) | | факт. | | план не менее 0,08 | | откл. (+/-) | | ных средств и быстрореал активов (А1) | | ства банка (О) | | факт. | | план не менее 0,2 | | откл. (+/-) | |
| 01.08.96 | | -104062 | | 18082 | | -104062 | | 359848 | | 537 | | -0,29 | | 0,04 | | -0,33 | | 295828 | | 537 | | -0,35 | | 0,08 | | -0,43 | | 49724 | | 244576 | | 0,20 | | 0,2 | | 0 | |
| 01.09.96 | | -104484 | | 20698 | | -104484 | | 337111 | | 537 | | -0,31 | | 0,04 | | -0,35 | | 296931 | | 537 | | -0,35 | | 0,08 | | -0,43 | | 28699 | | 208556 | | 0,14 | | 0,2 | | -0,06 | |
| 01.10.96 | | -119037 | | 20698 | | -119037 | | 404492 | | 537 | | -0,29 | | 0,04 | | -0,33 | | 295517 | | 537 | | -0,40 | | 0,08 | | -0,48 | | 44356 | | 165877 | | 0,27 | | 0,2 | | 0,07 | |
| 01.11.96 | | -120505 | | 20690 | | -120505 | | 366434 | | 537 | | -0,33 | | 0,04 | | -0,37 | | 287801 | | 537 | | -0,42 | | 0,08 | | -0,50 | | 21740 | | 128740 | | 0,17 | | 0,2 | | -0,03 | |
| 01.12.96 | | -126147 | | 20690 | | -126147 | | 353679 | | 537 | | -0,36 | | 0,04 | | -0,40 | | 272164 | | 537 | | -0,46 | | 0,08 | | -0,54 | | 24092 | | 83526 | | 0,29 | | 0,2 | | 0,09 | |

Таблица

**Собственный капитал банка**

тыс. тенге

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Наименования статей | № счета | 1.08.96 | | 1.09.96 | | 1.10.96 | 1.11.96 | 1.12.96 | |
|  | Капитал первого уров­ня |  | -104062 | -101967 | | -119037 | | -120505 | | -126147 |
|  | Уставный фонд | 010п | 13628 | 14910 | | 15036 | | 15035 | | 15035 |
|  | Резервный фонд | 011п | 0 | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
|  | Спец.фонд | 012п | 883 | 804 | | 825 | | 820 | | 820 |
|  | Фонд накопления и потребления | 016п | 0 | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
|  | Фонд, направляемый на производственное развитие | 018п | 11252 | 10882 | | 11141 | | 11141 | | 11141 |
|  | Прибыль и убытки прошлого года | 981 | 0 | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
|  | Выкупленные акции | 034а | 0 | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
|  | Нематериальные активы | 925а | 0 | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
|  | Превышение расходов над доходами | 96а-97п | 0 | 1375 | | 1847 | | 3314 | | 4194 |
|  | Несформированные провизии |  | 128942 | 128901 | | 143367 | | 143367 | | 148129 |
|  | Участие банка в собственном капитале | 066а, 069а, 191а | 0 | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
|  | Износ МБП |  | 883 | 804 | | 825 | | 820 | | 820 |

Таблица

**Задолженность по кредитам по Алматинскому управлению Туранбанка**

тыс. тенге

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 01.01.96 | 01.04.96 | 01.07.96 | 01.10.96 | 01.11.96 | 01.12.96 |
| Кредиты | 268820 | 273961 | 241415 | 226141 | 220854 | 207862 |
| -краткосрочные | 258186 | 264371 | 232558 | 217779 | 212724 | 199800 |
| -срочные | 174105 | 146997 | 121267 | 92234 | 35730 | 27604 |
| -просроченные | 84081 | 117374 | 111291 | 125545 | 176994 | 172196 |
| -долгосрочные | 10634 | 9590 | 8857 | 8362 | 8130 | 8062 |
| -срочные | 10634 | 9590 | 8857 | 8362 | 8130 | 8062 |
| -просроченные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Просроченные проценты | 175783 | 198993 | 2423 | 5256 | 30471 | 31573 |

Таблица

**Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов**

тыс. тенге.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата | Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов | Вклады | Депозиты |
| 01.01.1996 | 203570 | 81546 | 7651 |
| 01.04.1996 | 654511 | 163737 | 47517 |
| 01.07.1996 | 172215 | 85681 | 13537 |
| 01.10.1996 | 167565 | 68334 | 15265 |
| 01.11.1996 | 111413 | 48154 | 8915 |
| 01.12.1996 | 49146 | 41030 | 14265 |

Таблица

**Данные о резервных требованиях по Алматинскому управлению Туранбанка.**

тыс. тенге.



Таблица

**Состояние активных и пассивных счетов**

тыс. тенге

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Счета | 01.01.96 | 01.04.96 | 01.07.96 | 01.10.96 | 01.11.96 | 01.12.96 |
| Активные счета | 206097 | 302046 | 194790 | 215994 | 210149 | 212456 |
| 034 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 97,98 | 0 | 58605 | 0 | 1847 | 3314 | 4194 |
| 92 | 60445 | 83052 | 44060 | 43956 | 43892 | 43892 |
| 93 | 1869 | 1869 | 1869 | 2947 | 2947 | 2947 |
| 910 | 10634 | 9590 | 8857 | 8362 | 8130 | 8062 |
| 940 | 3544 | 3283 | 2427 | 2357 | 2317 | 2323 |
| 904 | 37898 | 45671 | 31923 | 13158 | 6182 | 2909 |
| 066, 069, 191, 192, 193 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Несформированные провизии | 91707 | 99976 | 105654 | 143367 | 143367 | 148129 |
| Пассивные счета | 104248 | 150781 | 42886 | 55675 | 55924 | 56487 |
| Итог I раздела | 79387 | 112393 | 42886 | 55675 | 55924 | 56487 |
| 336 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 96 | 24861 | 38388 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Недостаток (-) | -101849 | -151265 | -151904 | -160319 | -154225 | -155969 |

Таблица

**О состоянии и использовании кредитных ресурсов, выполнении экономических нормативов и мероприятий по оздоровлении деятельности Управления**

млн. тенге



Таблица

**Источники кредитных ресурсов**

млн. тенге



Таблица

**Расчет нормативов по Алматинскому управлению Туранбанка**

тыс. тенге

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | Собственный капитал (К) | |  | |  | | Сумма | | Сформир. | | К1 = KI / (A-П) | |  | |  | | Сумма активов, | | Спец. | | К2 = K / (Aр-Пс) | |  | |  | | Сумма нал. денежных | | Обязатель | | К4 = А1 / О | |  | |  | |
|  | | KI | | KII | | K=KI+KII | | всех активов (А) | | провизии (П) | | факт. | | план не менее 0,04 | | откл. (+/-) | | взвешенных по степени риска (Ар) | | резервы(Пс) | | факт. | | план не менее 0,08 | | откл. (+/-) | | средств и быстрореал активов (А1) | | ства банка (О) | | факт. | | план не менее 0,2 | | откл. (+/-) | |
| 01.08.96 | | -104062 | | 18082 | | -104062 | | 359848 | | 293 | | -0,29 | | 0,04 | | -0,33 | | 295828 | | 293 | | -0,35 | | 0,08 | | -0,43 | | 49724 | | 194744 | | 0,26 | | 0,2 | | 0,06 | |
| 01.09.96 | | -104484 | | 20698 | | -104484 | | 337111 | | 537 | | -0,31 | | 0,04 | | -0,35 | | 296931 | | 295 | | -0,35 | | 0,08 | | -0,43 | | 28699 | | 208556 | | 0,14 | | 0,2 | | -0,06 | |
| 01.10.96 | | -119037 | | 20698 | | -119037 | | 404492 | | 537 | | -0,29 | | 0,04 | | -0,33 | | 295517 | | 537 | | -0,40 | | 0,08 | | -0,48 | | 44356 | | 165877 | | 0,27 | | 0,2 | | 0,07 | |
| 01.11.96 | | -120505 | | 20690 | | -120505 | | 366434 | | 537 | | -0,33 | | 0,04 | | -0,37 | | 287801 | | 537 | | -0,42 | | 0,08 | | -0,50 | | 21740 | | 128740 | | 0,17 | | 0,2 | | -0,03 | |
| 01.12.96 | | -126147 | | 20690 | | -126147 | | 353679 | | 537 | | -0,36 | | 0,04 | | -0,40 | | 272164 | | 537 | | -0,46 | | 0,08 | | -0,54 | | 24092 | | 83526 | | 0,29 | | 0,2 | | 0,09 | |

Таблица

**Выполнение среднемесячных резервных требований**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата | Среднемесячные резервные требования (РТср) | Среднемесячные резервные активы (РАср) | Отклонения (РАср - РТср)  (выпол.(+)/невыпол(-) |
| 01.08.96 | 43190,4 | 34080,3 | -9110,1 |
| 01.09.96 | 39042,0 | 30538,4 | -8503,6 |
| 01.10.96 | 35996,9 | 28826,2 | -7170,7 |
| 01.11.96 | 35996,9 | 28826,2 | -7170,7 |

Таблица Таблица Таблица Таблица Таблица

|  |  |
| --- | --- |
| **Альфа-Банк** |  |
| **Название** | **тыс. тенге** |
| Капитал | 158 352 |
| Работающие активы | 711 178 |
| Ликвидные активы | 421 291 |
| Обязательства до востребования | 422 115 |
| Суммарные обязательства банка | 1 025 069 |
| Защищенный капитал | 25 462 |
| Уставный фонд | 80 115 |
|  |  |
| Генеральный коэффициент надежности | 22,266% |
| Коэффициент мгновенной ликвидности | 99,805% |
| Кросс-коэффициент | 144,137% |
| Генеральный коэффициент ликвидности | 43,583% |
| Коэффициент защищенности капитала | 16,079% |
| Коэффициент фондовой капитализации прибыли | 197,656% |
| Итоговый балл надежности | 45,421 |

Таблица

|  |  |
| --- | --- |
| **Сеним-Банк** |  |
| **Название** | **тыс. тенге** |
| Капитал | 90 321 |
| Работающие активы | 86 317 |
| Ликвидные активы | 79 598 |
| Обязательства до востребования | 88 470 |
| Суммарные обязательства банка | 92 470 |
| Защищенный капитал | 7 853 |
| Уставный фонд | 72 000 |
|  |  |
| Генеральный коэффициент надежности | 104,639% |
| Коэффициент мгновенной ликвидности | 89,972% |
| Кросс-коэффициент | 107,128% |
| Генеральный коэффициент ликвидности | 94,572% |
| Коэффициент защищенности капитала | 8,695% |
| Коэффициент фондовой капитализации прибыли | 125,446% |
| Итоговый балл надежности | 85,364 |

Таблица

|  |  |
| --- | --- |
| **Казпочтабанк** |  |
| **Название** | **тыс. тенге** |
| Капитал | 196 628 |
| Работающие активы | 807 510 |
| Ликвидные активы | 180 535 |
| Обязательства до востребования | 516 326 |
| Суммарные обязательства банка | 1 067 752 |
| Защищенный капитал | 110 429 |
| Уставный фонд | 160 001 |
|  |  |
| Генеральный коэффициент надежности | 24,350% |
| Коэффициент мгновенной ликвидности | 34,965% |
| Кросс-коэффициент | 132,228% |
| Генеральный коэффициент ликвидности | 27,250% |
| Коэффициент защищенности капитала | 56,161% |
| Коэффициент фондовой капитализации прибыли | 122,892% |
| Итоговый балл надежности | 31,302 |

Таблица

|  |  |
| --- | --- |
| **KZI Bank** |  |
| **Название** | **тыс. тенге** |
| Капитал | 212 147 |
| Работающие активы | 281 889 |
| Ликвидные активы | 984 069 |
| Обязательства до востребования | 1 049 350 |
| Суммарные обязательства банка | 1 111 351 |
| Защищенный капитал | 41 182 |
| Уставный фонд | 72 000 |
|  |  |
| Генеральный коэффициент надежности | 75,259% |
| Коэффициент мгновенной ликвидности | 93,779% |
| Кросс-коэффициент | 394,251% |
| Генеральный коэффициент ликвидности | 92,253% |
| Коэффициент защищенности капитала | 19,412% |
| Коэффициент фондовой капитализации прибыли | 294,649% |
| Итоговый балл надежности | 85,483 |

Таблица

|  |  |
| --- | --- |
| **Казкоммерц-Газпромбанк** |  |
| **Название** | **тыс. тенге** |
| Капитал | 163 570 |
| Работающие активы | 99 059 |
| Ликвидные активы | 36 554 |
| Обязательства до востребования | 11 654 |
| Суммарные обязательства банка | 31 511 |
| Защищенный капитал | 16 541 |
| Уставный фонд | 95 000 |
|  |  |
| Генеральный коэффициент надежности | 165,124% |
| Коэффициент мгновенной ликвидности | 313,661% |
| Кросс-коэффициент | 31,810% |
| Генеральный коэффициент ликвидности | 168,497% |
| Коэффициент защищенности капитала | 10,112% |
| Коэффициент фондовой капитализации прибыли | 172,179% |
| Итоговый балл надежности | 166,748 |

Таблица

|  |  |
| --- | --- |
| **АБН АМРО Банк** |  |
| **Название** | **тыс. тенге** |
| Капитал | 1 027 717 |
| Работающие активы | 2 038 270 |
| Ликвидные активы | 2 230 643 |
| Обязательства до востребования | 2 446 603 |
| Суммарные обязательства банка | 3 655 288 |
| Защищенный капитал | 199 911 |
| Уставный фонд | 603 500 |
|  |  |
| Генеральный коэффициент надежности | 50,421% |
| Коэффициент мгновенной ликвидности | 91,173% |
| Кросс-коэффициент | 179,333% |
| Генеральный коэффициент ликвидности | 66,494% |
| Коэффициент защищенности капитала | 19,452% |
| Коэффициент фондовой капитализации прибыли | 170,293% |
| Итоговый балл надежности | 60,687 |

Таблица

|  |  |
| --- | --- |
| **Турецко-Казахстанский международный банк** |  |
| **Название** | **тыс. тенге** |
| Капитал | 110 008 |
| Работающие активы | 89 984 |
| Ликвидные активы | 245 711 |
| Обязательства до востребования | 160 542 |
| Суммарные обязательства банка | 239 219 |
| Защищенный капитал | 12 287 |
| Уставный фонд | 67 350 |
|  |  |
| Генеральный коэффициент надежности | 122,253% |
| Коэффициент мгновенной ликвидности | 153,051% |
| Кросс-коэффициент | 265,846% |
| Генеральный коэффициент ликвидности | 107,850% |
| Коэффициент защищенности капитала | 11,169% |
| Коэффициент фондовой капитализации прибыли | 163,338% |
| Итоговый балл надежности | 113,944 |

Таблица

|  |  |
| --- | --- |
| **Банк Китая в Казахстане** |  |
| **Название** | **тыс. тенге** |
| Капитал | 558 150 |
| Работающие активы | 432 204 |
| Ликвидные активы | 1 022 483 |
| Обязательства до востребования | 657 210 |
| Суммарные обязательства банка | 968 534 |
| Защищенный капитал | 47 737 |
| Уставный фонд | 259 682 |
|  |  |
| Генеральный коэффициент надежности | 129,140% |
| Коэффициент мгновенной ликвидности | 155,579% |
| Кросс-коэффициент | 224,092% |
| Генеральный коэффициент ликвидности | 110,499% |
| Коэффициент защищенности капитала | 8,553% |
| Коэффициент фондовой капитализации прибыли | 214,936% |
| Итоговый балл надежности | 117,284 |

Таблица

|  |  |
| --- | --- |
| **TexaKaBank** |  |
| **Название** | **тыс. тенге** |
| Капитал | 229 391 |
| Работающие активы | 612 926 |
| Ликвидные активы | 460 693 |
| Обязательства до востребования | 749 110 |
| Суммарные обязательства банка | 1 147 509 |
| Защищенный капитал | 68 889 |
| Уставный фонд | 94 500 |
|  |  |
| Генеральный коэффициент надежности | 37,426% |
| Коэффициент мгновенной ликвидности | 61,499% |
| Кросс-коэффициент | 187,218% |
| Генеральный коэффициент ликвидности | 46,151% |
| Коэффициент защищенности капитала | 30,031% |
| Коэффициент фондовой капитализации прибыли | 242,742% |
| Итоговый балл надежности | 47,852 |

Таблица

|  |  |
| --- | --- |
| **Lariba Bank** |  |
| **Название** | **тыс. тенге** |
| Капитал | 130 037 |
| Работающие активы | 110 836 |
| Ликвидные активы | 40 016 |
| Обязательства до востребования | 55 215 |
| Суммарные обязательства банка | 58 641 |
| Защищенный капитал | 33 089 |
| Уставный фонд | 100 000 |
|  |  |
| Генеральный коэффициент надежности | 117,324% |
| Коэффициент мгновенной ликвидности | 72,473% |
| Кросс-коэффициент | 52,908% |
| Генеральный коэффициент ликвидности | 124,665% |
| Коэффициент защищенности капитала | 25,446% |
| Коэффициент фондовой капитализации прибыли | 130,037% |
| Итоговый балл надежности | 91,193 |

Таблица

|  |  |
| --- | --- |
| **Алматинский Торгово-Финансовый Банк** |  |
| **Название** | **тыс. тенге** |
| Капитал | 147 567 |
| Работающие активы | 400 790 |
| Ликвидные активы | 674 028 |
| Обязательства до востребования | 819 195 |
| Суммарные обязательства банка | 1 005 506 |
| Защищенный капитал | 61 057 |
| Уставный фонд | 110 000 |
|  |  |
| Генеральный коэффициент надежности | 36,819% |
| Коэффициент мгновенной ликвидности | 82,279% |
| Кросс-коэффициент | 250,881% |
| Генеральный коэффициент ликвидности | 73,106% |
| Коэффициент защищенности капитала | 41,376% |
| Коэффициент фондовой капитализации прибыли | 134,152% |
| Итоговый балл надежности | 56,658 |

Таблица

|  |  |
| --- | --- |
| **Казкоммерцбанк** |  |
| **Название** | **тыс. тенге** |
| Капитал | 3 326 025 |
| Работающие активы | 13 920 065 |
| Ликвидные активы | 3 966 447 |
| Обязательства до востребования | 9 533 485 |
| Суммарные обязательства банка | 16 823 555 |
| Защищенный капитал | 739 824 |
| Уставный фонд | 2 030 500 |
|  |  |
| Генеральный коэффициент надежности | 23,894% |
| Коэффициент мгновенной ликвидности | 41,605% |
| Кросс-коэффициент | 120,858% |
| Генеральный коэффициент ликвидности | 27,974% |
| Коэффициент защищенности капитала | 22,243% |
| Коэффициент фондовой капитализации прибыли | 163,803% |
| Итоговый балл надежности | 31,140 |

Таблица

|  |  |
| --- | --- |
| **ЦелинЭнергоБанк** |  |
| **Название** | **тыс. тенге** |
| Капитал | 40 650 |
| Работающие активы | 39 598 |
| Ликвидные активы | 20 480 |
| Обязательства до востребования | 27 746 |
| Суммарные обязательства банка | 36 032 |
| Защищенный капитал | 3 498 |
| Уставный фонд | 36 740 |
|  |  |
| Генеральный коэффициент надежности | 102,657% |
| Коэффициент мгновенной ликвидности | 73,812% |
| Кросс-коэффициент | 90,994% |
| Генеральный коэффициент ликвидности | 66,546% |
| Коэффициент защищенности капитала | 8,605% |
| Коэффициент фондовой капитализации прибыли | 110,642% |
| Итоговый балл надежности | 76,247 |

Таблица

|  |  |
| --- | --- |
| **Темирбанк** |  |
| **Название** | **тыс. тенге** |
| Капитал | 916 430 |
| Работающие активы | 831 169 |
| Ликвидные активы | 1 555 392 |
| Обязательства до востребования | 1 392 949 |
| Суммарные обязательства банка | 1 882 512 |
| Защищенный капитал | 286 690 |
| Уставный фонд | 250 000 |
|  |  |
| Генеральный коэффициент надежности | 110,258% |
| Коэффициент мгновенной ликвидности | 111,662% |
| Кросс-коэффициент | 226,490% |
| Генеральный коэффициент ликвидности | 97,852% |
| Коэффициент защищенности капитала | 31,283% |
| Коэффициент фондовой капитализации прибыли | 366,572% |
| Итоговый балл надежности | 101,850 |

****

**Рис. №1. Соотношение риска и прибыли**



**Рис. №2. Управление активами с помощью модели общего фонда средств.**



**Рис. №3. Управление активами с помощью модели распределения активов**

****

**Рис. №5. Факторы, влияющие на ликвидность и платежеспособность банка.**













1. Под ликвидностью банков понимается их способность своевременно выплачивать деньги по своим обязательствам. [↑](#footnote-ref-1)
2. Каждый прогон программы дает только одно решение. На практике руководство может пропустить программу несколько раз, чтобы проверить эффект изменении некоторых ограничений или оцениваемых взаимосвязей. [↑](#footnote-ref-2)
3. Недостаток места требует предельно упрошенного изложения линейного программирования. Одним из упрощений является допущение, что издержки по управлению различными видами активов прямо пропорциональны суммам, вложенным в эти активы. Совершенно очевидно, что осуществление операций с облигациями правительства на сумму 100 млн. долл. не обойдется банку в 10 раз дороже, чем аналогичная операция на сумму 10 млн. долл. [↑](#footnote-ref-3)
4. Остаток по балансовому счету 010 берется в расчет собственного капитала в пределах зарегистрированного уставного фонда банка. [↑](#footnote-ref-4)
5. Здесь и далее будут использоваться эти обозначения, если иное не будет оговорено в тексте. [↑](#footnote-ref-5)
6. Рассматривается деятельность банка, осуществляющего только кредитные вложения. [↑](#footnote-ref-6)
7. С целью упрощения анализа, учитывая равенство объемов ресурсов и кредитных вложений сроком до одного гола, здесь был использован показатель Т-1. В практической деятельности банка его необходимо исчислять с учетом фактической временной динамики данной категории ресурсов и кредитных вложений. Временной период использования ресурсов и погашения ссуд сроком свыше 5 лет, а также бессрочных пассивов оценен в 10 лет. [↑](#footnote-ref-7)
8. В данном случае необходимо делать поправку на инфляцию. В условиях нестабильного денежного обращения выдача краткосрочных ссуд менее инфляционно опасна. Избежать таких потерь позволяет введение в процентную ставку компонентов, обеспечивающих сохранность ссуженной стоимости. [↑](#footnote-ref-8)