Тема 10. НАДЕЖНОСТЬ, ЛИКВИДНОСТЬ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Основные вопросы темы:

Понятие надежности коммерческих банков.

Понятие ликвидности баланса и платежеспособности коммерческих банков.

Понятие и классификация банковских рисков.

Эффективная работа коммерческого банка зависит от правильно выбранного соотношения риска и дохода. Риски имеют отношение ко всему разнообразию ожидаемого дохода по всем видам активных и пассивных операций и представляют вероятность того, что финансовые проблемы могут отрицательно сказаться на показателях деятельности и финансовом положении банка. Поэтому, планируя операции банка, следует определить выгодность и затратность каждого вида активных операций и операций по привлечению ресурсов, необходимых для достижения целей и выполнения задач банка, соблюдения ликвидности и платежеспособности.

Понятие ”ликвидность” означает легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства. Понятие ”платежеспособность” включает еще и способность банка своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера. Таким образом, ликвидность выступает как необходимое и обязательное условие платежеспособности.

Ликвидность банка определяется сбалансированностью его активов и пассивов банка, степенью соответствия сроков размещенных активов и привлеченных пассивов.

Банк, имеющий достаточный запас ликвидных активов для поддержания текущей ликвидности, может ее утерять с течением времени в связи с превышением потока обязательств над потоком превращения вложений в ликвидные активы. Оценка ликвидности является наиболее проблематичной, так как она связана с оценкой риска активных операций банка.

При подобном подходе характеристика ликвидности должна учитывать не только данные отчетных балансов банка, но и информацию о структуре счета прибылей и убытков, отчет о движении источников финансирования, отчет об изменении акционерного капитала и другую финансовую информацию.

Для оценки степени риска срочной трансформации целесообразно регулировать отражение в учете сроков активных и пассивных операций. Качественное и количественное равновесие прилива и отлива средств кредитного потенциала является важным фактором в практике поддержания ликвидности банка.

Финансовую информацию для выбора решений представляет бухгалтерский баланс, который должен в полной мере использоваться для принятия управленческих решений, способствовать получению прибыли, сокращению финансовой и статистической отчетности.

При группировке статей баланса по методу ликвидности активы и пассивы банка имеют следующий вид:

Активы

Пассивы

Первичные резервы (кассовая наличность,

резервы в центральном банке, средства на

корсчетах, денежные документы в

процессе инкассирования)

Депозиты, включающие все

виды вкладов различных

категорий контрагентов

Вложения в краткосрочные ценные бумаги

– это активы, которые могут быть

оперативно обращены в кассовую наличность

Депозиты, в основном размещенные

в банке на срок

Статьи, связанные с минимальным

риском и приближающиеся к ликвидным

активам

Прочие привлеченные средства

Кредиты, выданные торгово-промышленным

организациям, финансово-кредитным

учреждениям, частным лицам (мало

ликвидные активы)

Постоянные фонды и резервы

(акционерный капитал и

долгосрочные займы)

Иммобилизация – инвестиции в движимое

и недвижимое имущество

Коммерческий банк, заимствуя свободные средства своих комитентов, берет на себя обязательство по своевременному возврату этих средств, т.е. должен соблюдать принципы ликвидности и платежеспособности.

Общий резерв ликвидности подразделяется на первичный и вторичный.

Первичный резерв ликвидности рассматривается как главный источник ликвидности банка. Сюда входят средства на счетах обязательных резервов, средства на корреспондентских счетах в других коммерческих банках, наличные деньги в кассе и сейфе, платежные документы в процессе инкассирования.

Вторичные резервы ликвидности – высоко ликвидные доходные активы, которые с минимальной задержкой и незначительным риском потерь можно превратить в наличные средства. К ним относятся активы, которые составляют портфель правительственных ценных бумаг, и в некоторых случаях средства на ссудных счетах (особенно краткосрочные ссуды). Основное назначение вторичных ресурсов – служить источником пополнения первичных ресурсов.

Общий резерв ликвидности коммерческого банка зависит от нормы обязательного резерва, устанавливаемой ЦБ РФ, и уровня резерва ликвидности, определяемого банком самостоятельно для себя. Каждый коммерческий банк стремится создать минимальный резерв ликвидных средств и обеспечить максимальный кредитный потенциал, исходя из своей ликвидности, надежности, прибыльности. На общий уровень кредитного потенциала коммерческого банка оказывает влияние следующая совокупность факторов: размер собственного капитала банка, общая величина мобилизованных в банке средств, структура и стабильность источников кредитного потенциала, уровень обязательных резервов в ЦБ РФ, режим пользования текущими резервами для поддержания текущей ликвидности, общая сумма и структура обязательств банка.

Банкам, ориентированным на коммерческий успех, необходим постоянный поиск новых форм работы на рынке капиталов, новых форм обслуживания предприятий и населения, что требует создания устойчивой и в то же время гибкой банковской системы. Требуется качественная отработка всего кредитно-денежного механизма и совершенствование структуры управления им.

Рыночная модель экономики предполагает, что прибыльность является важнейшим стимулом работы банков. Однако развитие рыночных отношений всегда связано с некоторой нестабильностью различных экономических параметров, что соответственно порождает серию банковских рисков. Постоянно меняются спрос и предложение, финансовые условия заключения сделок, платежеспособность клиентов и т.п. Поэтому коммерческий банк при совершении определенной сделки никогда не может быть до конца уверен в ее результате, или, другими словами, несет риск финансового результата сделки.

Риски в банковской практике – это опасность потери ликвидности и доходов банка при наступлении определенных событий. Поэтому риски в большой степени связаны с ликвидностью и платежеспособностью банка

Российские банки, работая в различных регионах страны, испытывают на себе не только различные внутренние риски, но и внешние (региональные, социальные, политические и прочие), влияние которых различно в разных регионах страны. В деятельности коммерческих банков существует очень большое количество различных рисков.

Перечислим некоторые из них.

Риск ликвидности эмитента – уверенность или неуверенность в том, что активы банка могут быть проданы по рыночной или близкой к ней цене.

Систематический риск – риск, возникающий в результате колебаний или отклонений в деятельности банка по отношению к результатам деятельности банковской системы в целом.

Процентный риск – изменчивость доходов и цен финансовых активов, которая вызвана изменением уровня процентных ставок, т.е. это риск того, что средняя стоимость привлеченных средств может превысить доходы по работающим активам.

Базовый риск – возникает тогда, когда стоимость внутренних ресурсов (собственного капитала) более высока, чем стоимость капиталов на внешнем рынке.

Экономический риск – долго-, средне- и краткосрочный риск, которому подвержена конкурентоспособная позиция банка в результате изменения процентных ставок или идентичных внешних рыночных факторов.

Портфельный риск – риск концентрации портфеля активов в одном направлении деятельности.

Риск неплатежеспособности возникает тогда, когда у банка нет расчетных средств и для выполнения текущих обязательств и используются для этой цели собственные средства.

Риск аффеляции – риск, возникающий в процессе управления совокупностью дочерних банковских структур.

Риск стратегии – возникает в случае неадекватного определения банком собственного сектора рынка, неудовлетворения потребности того сектора рынка, на котором он желает работать.

Риск рыночной конъюнктуры – риск несвоевременной реакции на изменение конъюнктуры рынка банковских услуг.

Риск эффективности текущих операций – риск неэффективности текущих операций, необходимость в корректной информации, оперативном определении прибыльности деятельности банка.

Наиболее распространенными финансовыми рисками являются:

риски неплатежеспособности заемщика, кредитный, процентный, валютный, риск несбалансированной ликвидности, технологический, законодательный, инфляции, финансового рычага.

Возникает необходимость постоянного отслеживания рисков, выделения из их множества тех на которые возможно воздействовать с целью их уменьшения. Но нельзя забывать, что наиболее доходными являются именно рисковые операции, поэтому соблюдение ликвидности и платежеспособности банка требует выработки оптимального соотношения между рискованностью и доходность операций.

Эффективность средств кредитного потенциала достигается при соблюдении следующего комплекса условий: обеспечивается необходимый минимум ликвидности, используется вся совокупность средств кредитного потенциала, достигается максимально высокая прибыль на данный кредитный потенциал.

Выводы:

Понятие ”ликвидность” означает легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства. Понятие ”платежеспособность” включает еще и способность банка своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера. Таким образом, ликвидность выступает как необходимое и обязательное условие платежеспособности.

Понятия ликвидность и платежеспособность следует рассматривать как динамичные понятия изменяющиеся во времени.

Банк, имеющий достаточный запас ликвидных активов для поддержания текущей ликвидности, может с течением времени ее утерять.

Оценка ликвидности связана с оценкой риска активных операций банка.

Поэтому, планируя операции банка, следует определить рискованность каждого вида активных операций и операций по привлечению ресурсов, необходимых для достижения целей и выполнения задач банка, обеспечивающих соблюдения ликвидности и платежеспособности. Эффективная работа коммерческого банка зависит от правильно выбранного соотношения риска и дохода.

Для оценки степени риска срочной трансформации целесообразно регулировать отражение в учете сроков активных и пассивных операций.

Общий резерв ликвидности подразделяется на первичный и вторичный.

Общий резерв ликвидности коммерческого банка зависит от нормы обязательного резерва, устанавливаемой ЦБ РФ, и уровня резерва ликвидности, определяемого банком самостоятельно для себя.

Каждый коммерческий банк стремится создать минимальный резерв ликвидных средств и обеспечить максимальный кредитный потенциал, исходя из своей ликвидности, надежности, прибыльности.

Коммерческий банк несет риск финансового результата любой совершаемой им сделки. Именно риски составляют для банка опасность потери ликвидности и платежеспособности. Поэтому банки постоянно должны отслеживать риски, выделяя из их множества те, на которые возможно воздействовать с целью их уменьшения, и обеспечения необходимого минимума ликвидности.