Аскерова Луиза Абдулмеджидовна. Теоретико-методические основы оценки ликвидности коммерческих банков : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10.- Махачкала, 2006.- 151 с.: ил. РГБ ОД, 61 07-8/26

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. Методические основы оценки ликвидности коммерческих банков 8

1.1 . Состояние и перспективы развития региональной банковской системы 8

1.2. Определение потребности коммерческих банков в ликвидных средствах 28

1.3.Механизм управления ликвидностью коммерческих банков 42

1.4 .Методы оценки ликвидности банков 51

ГЛАВА II. Система факторов и методы оценки ликвидности коммерческих банков 72

2.1. Система факторов, определяющая ликвидность коммерческих банков 72

2.2.Оценка воздействия доходов и расходов на уровень ликвидности коммерческих банков 87

2.3.Анализ объема прибыли и уровня рентабельности коммерческих банков 109

2.4.Практика оценки ликвидности коммерческих банков 125

Заключение 141

Литература 145

**Введение к работе**

Ликвидность является основополагающим фактором

платежеспособности банков. Оценка ликвидности представляет собой сложный многофакторный процесс, требующий всестороннего анализа и выявления имеющихся тенденций, взвешенности и обоснованности принимаемых решений. Ликвидность - это способность банка своевременно и качественно выполнять свои обязательства перед клиентами. При этом существует мнение о том, что, ликвидность банка - это способность погашения обязательств на основе использования активов. Некоторые авторы, регулирование ликвидности связывают с возможностью внутри-месячного снижения размера обязательного резервирования. Кроме того, в условиях спада объемов производства и развития инфляционных процессов поддержание ликвидности значительно осложняется. Указанные обстоятельства обуславливают повышенный интерес к теоретическим и методическим вопросам оценки ликвидности коммерческих банков,

Ликвидность ком.мерческого банка была и остается в центре внимания, как у акционеров-учредителей, так и у клиентов банка. Наиболее важным при этом остается глубокий анализ и оценка факторов, влияющих на уровень ликвидности. Это делает исследование различных вопросов данной проблемы актуальным, от успешного решения которых зависит нормальное функционирование коммерческого банка, его платежеспособность и финансовая устойчивость.

**Степень разработанности проблемы.**В условиях административно-командной экономики данная тема практически не рассматривалась, так как директивный метод управления банковской системой страны зачастую не учитывал интересы клиентов и банков. С переходом к рыночным отношениям принципиально изменилось содержание деятельности банков,

как предприятий особого рода, актуальными стали проблемы банковской ликвидности, конкурентоспособности и финансовой устойчивости. Большой вклад в аналитическое обобщение информации по истории банковских реформ, по приоритетам развития современной банковской системы России внесли известные ученые: А.М.Амосов, Л.Г.Батракова, Ю.В.Бокатин, И.Ю.Беляева, Г.Н.Белоглазова, Н.И.Валенцова, В.С.Геращенко, Л.И. Гончаренко, С.Л.Долгов, Е.Ф.Жуков, В.В.Иванов, Г.Г,Коробова, О.И. Лаврушин, А.М.Тавасиев и др.

Начальным этапом развития денежно-кредитной и ликвидной политики банков и практики ее реализации можно считать 90-е годы, когда были приняты законы «О Центральном банке РФ» и «О банках и банковской деятельности в РФ», когда были опубликованы исследования В.М.Усокина «Современный коммерческий банк: Управление и операции» (1993г.), В.И.Колесникова «Банковское дело» (1995г.), В.И.Букато, Ю.М.Львова «Банки и банковские операции в России» (1996г.), ЕФ.Жукова «Банки и банковские операции» (1997г.), О. И. Лавру шина «Банковское дело» (1998г.) и т.д.

На следующим этапе, который продолжается по настоящее время, особое внимание ученых и специалистов привлекают операции банков по формированию, размещению и использованию ресурсов и связанных с этим рисков (А.И.Ачкасов, И.Ю.Беляева, Л.П.Белых, О.И.Вьюгина, С.Л.Ермаков, А.Н.Иванов, Л.Н.Красавина, А.В.Молчанов, Г.С.Панова).

Между тем, несмотря на возрастающий интерес исследователей к анализируемой проблеме, в области теории ликвидности коммерческих банков в целом, и методов оценки факторов, влияющих на изменение ее *\*уровня, имеются еще немало нерешенных вопросов:

- требует разработки методы определения потребности банков в ликвидных средствах и оценки направлений их использования в осуществление кредитных вложений;

- нуждается в уточнении методика оценки ликвидности банка через  
систему показателей платежного календаря банка.

В повседневной деятельности банка также необходимы  
инструменты, позволяющие сформировать обоснованные

объемысобственньтх и привлеченных средств в разрезе их реальных источников, определить влияние доходов и расходов на изменение прибыли и уровень рентабельности банка и т.д.

В силу отмеченного общие рекомендации по организации и управлению банковской деятельностью, содержащиеся в монографиях ученых, в статьях и обзорах, публикуемых в периодической печати не в полной мере пригодны для разработки эффективного механизма оценки ликвидности банков. Многие из этих выводов и предложений требует пересмотра методических и практических принципов на новые подходы, учитывающие реальные изменения в банковском секторе в условиях стабилизации экономики и социально-политической обстановки в стране.

Указанные обстоятельства предопределили выбор темы диссертационного исследования и обусловили ее актуальность для теории и практики.

**Целью диссертационного исследования**является совершенствование теоретико-методических основ разработки системы показателей и методов оценки ликвидности коммерческой системы, анализ условий и факторов, влияющих на формирование и использование ее ресурсной базы.

Реализация поставленной цели потребовала последовательного решения следующих задач:

- проанализировать современное состояние и перспективы развития  
*\*современной банковской системы Республики Дагестан;

- систематизировать показатели определения потребностей  
коммерческих банков в ликвидных средствах;

- совершенствовать методы оценки ликвидности банков на основе  
экономических нормативов и денежных потоков через показатели

платежного календаря;

- изучить систему факторов, определяющих влияние доходов и

расходов на уровень ликвидности и рентабельности коммерческих банков;

**Предметом исследования**являются совокупность показателей, определяющих состояние ликвидности банковской системы Республики Дагестан.

**Объектом исследования**является банковский сектор экономики и денежно-кредитные отношения, возникающие в процессе формирования и использования его ресурсной базы.

**Теоретической и методологической основой исследования**

послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых и специалистов, посвященные проблемам развития банковского дела. В работе использованы информационные материалы коммерческих банков, российское банковское законодательство и инструкции, регулирующие банковскую деятельность, публикации в периодической печати, балансы и финансовые отчеты отдельных банков. Для решения конкретных задач принимались методы системного и экономико-статистического анализа изучаемых явлений.

**Научная новизна исследования**состоит в совершенствовании методики комплексного анализа показателей, характеризующих состояние ликвидности банковского сектора и процессов, связанных с формированием и использованием его ресурсного потенциала.

На защиту выносятся следующие положения, обладающие новизной:

- метод определения потребности в ликвидных средствах на основе  
ожидаемых изменений уровня вкладов и кредитов и формирующихся **в**этих  
условиях потока денежных средств;

- формула оценки объема эффективных банковских ресурсов, которые могут быть направлены в осуществление кредитных вложений;

- уточнения в методике оценки ликвидности коммерческих  
банков через показатели платежного календаря.

- предложения по развитию менеджмента и улучшению  
структуры управления персонала коммерческого банка;

- методика оценки влияния доходов и расходов на изменение объема  
валовой прибыли и уровня ликвидности коммерческого банка:

- методика сценарного анализа прибыли и рентабельности коммерческих банков, позволяющая оценить не только ту часть прибыли, которая получена в отчетном периоде, но и ту, что накопленной за предшествующие годы;

- методика оценки ликвидности коммерческих банков при развитии

негативной ситуации в деятельности банка.

**Практическая значимость**диссертационной работы состоит в том,

что теоретические, методологические и практические рекомендации могут быть эффективно использованы в работе российских банков, в частности, при организации и осуществлении деятельности по управлению ликвидностью банков.

**Апробация результатов исследования.**Основные результаты исследования докладывались и обсуждались на конференциях и научно-практических семинарах, проведенных в ДГУ с участием представителей коммерческих банков, финансовых учреждений и учебных заведений. По теме диссертации опубликовано девять работ общим объемом 3,5 п.л.

**Структура**и **объем диссертации.**Диссертация состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы. Объем основной части работы составляет 146 страниц, 4 рисунка и 18 таблиц. Список литературы содержит 124 наименования.

## Состояние и перспективы развития региональной банковской системы

«Состояние и развитие региональной банковской системы во многом определились факторами переходного характера: кризис в отраслях экономики, рост цен, инфляция и другие, которые легли в основу таких тенденций, как сокращение количество неустойчивых в финансовом отношении банков, возможной консолидации банковского капитала, ликвидации неконкурентоспособных банков, появлении транснациональных банковских и финансово-промышленных образований».1 Эти обстоятельства в условиях продолжающихся острых кризисных явлений высветили накопившиеся недостатки региональной банковской системы:

? незначительный размер собственного капитала кредитных организаций;

? высокая централизация банковского капитала при недостаточной его концентрации и неразвитость региональной банковской системы;

? низкое качество пассивов региональных банков;

? несбалансированная структура активов и низкая эффективность управления ими. Сложившаяся к настоящему времени региональная банковская система в целом соответствует объективным экономическим условиям экономики переходного периода. Она сформирована на законодательной базе, в большей мере подходящей развитым рыночным отношениям, и степень коммерческой самостоятельности кредитных организаций, представляющих второй уровень банковской системы, сейчас весьма высока. С другой стороны, экономическое законодательство пока не сформировано полностью на рыночных принципах, в нефинансовых секторах экономики до сих пор еще сохраняются устаревшие формы и элементы планово-командной системы. В совокупности эти обстоятельства зачастую создают почву для всякого рода искажений рыночных принципов в деятельности региональных банков.

У региональных коммерческих банков имеется широкая возможность формировать и реализовать собственную региональную финансово-денежную политику, которая может быть выражена:

в возможностях коммерческих банков пользоваться денежными средствами региональных бюджетов, различного рода поступлениями в бюджет, включая средства федерального бюджета, перечисляемых на содержание федеральных структур;

в возможностях формирования региональных коммерческих структур, стремящихся создать хозяйствующие субъекты, обслуживаемые региональными банками;

в высоком социальном статусе банков за счет комплексного обслуживания населения и предпринимательских формирований.

Сложившаяся региональная банковская система, в целом прошла те же этапы развития, что и банковская система России. Главным фактором, отрицательно повлиявшим на деятельность большинства региональных банков, было общее ухудшение экономической ситуации в регионе вследствие развернувшегося вслед за финансовым кризисом экономического спада.

Одним из таких этапов стало создание филиальной сети. В развитии банковской филиальной сети на территории России можно отметить две противоречивые тенденции. Первая - выражается в стремлении крупных по размеру капитала банков открывать филиалы за пределами места регистрации: на территории других областей и регионов. Вторая тенденция заключается в том, что отдельные банки начали закрывать свои филиалы путем их ликвидации или преобразования в самостоятельные дочерние банки в доле с другими пайщиками. Последние действия объясняются, как правило, неспособностью банков наладить эффективное управление филиалами.

## Определение потребности коммерческих банков в ликвидных средствах

Как известно, «...ликвидность является одним из наиболее значимых критериев надежности банка. Банкротство коммерческих банков, являющееся очевидным следствием неправильной политики в области управления ликвидностью ударяет не только по кошелькам клиентов. Речь идет о нанесении ущерба субъектам экономики, снабжающим банки ресурсами, а в случае массового характера - экономике страны в целом».

Банк считается ликвидным, если он имеет доступ к средствам, которые могут быть привлечены по разумной цене и именно в тот момент, когда они необходимы. Это означает, что банк либо располагает необходимой суммой ликвидных средств, либо может быстро их получить с помощью займов или продажи активов. Особую актуальность вопросам регулирования ликвидности банка придал разразившийся в России финансовый кризис. Многие региональные банки, демонстрировавшие динамичный рост, не смогли решить проблему ликвидности в сильно переменчивой финансовой среде и сейчас находятся в сложной ситуации.

Недостаточный уровень ликвидности часто является первым признаком наличия у банка серьезных финансовых затруднений. В такой ситуации он начинает терять депозиты, что уменьшает его наличные средства и заставляет избавляться от наиболее ценных ликвидных бумаг. Другие банки с большой неохотой предоставляют банку, находящемуся на грани банкротства, займы без дополнительного залога или предлагают их по более высокой процентной ставке, что еще более сокращает доходы банка, испытывающего финансовые трудности.

При планировании потребностей в ликвидных средствах руководству коммерческого банка необходимо поддерживать уровень обязательных резервов и обеспечить запас банкнот и монет, достаточный для удовлетворения потребностей клиентов. Учитывая, что сумма денег в кассе банка в течение его рабочих часов постоянно меняется по мере притока и оттока денег в результате многочисленных сделок, эта задача столь же трудна, как и важна. Касса не приносит дохода, следовательно, перед руководством банка должна стоять задача по поддержанию кассы на минимально допустимом уровне.

Потребности банка в ликвидных средствах можно рассмотреть с точки зрения спроса и предложения. Для большинства региональных банков наибольший спрос на ликвидные средства возникает по двум причинам:

- из-за снятия клиентами денег со своих счетов;

- в связи с поступлением заявок на получение кредитов от клиентов, которые банк решает принять.

Еще одной причиной возникновения спроса на ликвидные средства может явиться погашение задолженности по займам банка, которые он мог получить от других банков или Банка России. Уплата налогов, операционные расходы и выплата денежных дивидендов держателям акций банка также увеличивает спрос на быстрореализуемые денежные средства.

Для удовлетворения спроса на ликвидные средства банк может привлечь некоторые из потенциальных источников предложения. Как правило, «...наиболее важными поступлениями являются поступления вкладов от клиентов, средства на новых счетах и поступления на уже существующие счета».9 Еще одним важным источником предложения ликвидных средств может явиться погашение клиентами взятых ссуд, что дает дополнительные возможности для удовлетворения новых потребностей в ликвидных средствах подобно продаже активов банка, в частности, хорошо реализуемых ценных бумаг из портфеля инвестиций. Ликвидные средства также поступают в виде доходов от предоставления недепозитных услуг (консультирование, операционное обслуживание и др.).

link3 Система факторов, определяющая ликвидность коммерческих банков

На ликвидность и платежеспособность банка, как и на его деятельность в целом воздействует огромное количество факторов разнонаправленного действия. Поэтому при выявлении складывающихся отрицательных тенденций в области ликвидности финансовым аналитикам банка необходимо выявить основные факторы, вызвавшие эти тенденции, проанализировать их воздействие и выработать рекомендации по изменению политики банка с целью предупреждения негативных последствий.

Весь круг факторов, оказывающих влияние на деятельность банка, разделен условно на факторы внешней и внутренней среды. Говоря о среде, в которой осуществляют свою деятельность банки, следует иметь в виду не только финансовый рынок, но и состояние национальной и мировой экономики, которое оказывает существенное, если не определяющее, воздействие на деятельность банков. И прежде всего - через общее влияние на финансовое состояние их клиентуры и экономическую среду.

Так, экономические кризисы прежде всего снижают финансовую устойчивость клиентов, что в свою очередь, ведет к оттоку средств из банка и снижению возвратности выданных кредитов. Экономические подъемы, наоборот способствуют притоку дополнительных средств и развитию новых сфер приложения капитала. «Финансовый рынок является неразрывной частью экономики, и все изменения в ней непосредственно отражаются на его состоянии. Рост ВВП и суммарных доходов в экономике приводит к неизбежному притоку средств в банки, по сути увеличивая емкость финансового рынка, а новые сферы приложения капитала выражаются в появлении новых финансовых инструментов на рынке».17

Особое внимание следует обратить на состояние финансов субъектов экономики, характеристики и мотивацию их поведения, так как по сути именно они определяют на макроэкономическом уровне тенденции в формировании ресурсной базы банков, а также качество их активов.

Воздействие внешней среды на деятельность кредитной организации и как следствие на его ликвидность можно рассмотреть на следующем рисунке.

Действительно, если мы проведем сравнительный макроэкономический анализ структуры вложений российских и американских банков, то увидим следующее. В балансах российских банков кредитование частного сектора занимает весьма скромную позицию, не превышая в среднем 1,5-3 % совокупного объема выдаваемых ссуд. В США кредиты частным лицам составляют едва ли не главную статью в структуре выдаваемых ссуд. Это обусловлено главным образом не разницей в классе российских и американских банков или другими особенностями банковской деятельности , а различиями в финансовом состоянии клиентуры банков и определенной мотивации их поведения. Средний заработок американца значительно выше, чем у россиянина, и он далеко не весь идет на удовлетворение неотложных нужд. У людей условно можно выделить два основных типа поведения при осуществлении дорогостоящих покупок (дом, машины и т.д.): стремление получить товар или услугу немедленно, в счет будущих доходов, либо накопление необходимой суммы в течение какого-то времени и последующая покупка. Эти условия создают следующие денежные потоки. С одной стороны, у банка появляются долгосрочные устойчивые депозиты, в следствии отложенного спроса части населения, с другой - устойчивый спрос на долгосрочные ссуды. Картину дополняет стабильное развитие экономики, значительно снижающее долю заемщиков, не способных расплатиться по займу, устойчивое правовое поле, которое в случае не исполнения ссудозаемщиком своих обязательств позволяет банку получить в свое распоряжение заложенное имущество должника, а развитый рынок недвижимости - быстро и без потерь его реализовать. Так складывается схема движения весьма важных для банков сбалансированных денежных потоков по долгосрочным операциям, характеристики которых определяются представленными в схеме внешними факторами.