

Практические задания по теме 5:
Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка
Вопросы

1. . Какие факторы влияют на ликвидность банка?
2. В чем заключается конфликт между ликвидностью и прибыльностью?
3. Какие показатели характеризуют ликвидность банка? Охарактеризуйте их экономический смысл.
4. Каким образом Центральный Банк контролирует соблюдение ликвидности банками?
5. В чем заключается риск недостаточной и риск избыточной ликвидности?

Задача 1. Рассчитайте фактические показатели нормативов ликвидности по данным, приведенным в таблице 20. Сравните их с нормативными значениями (Приложение 1). Сделайте выводы.

Таблица 1 – Расчет нормативов ликвидности банка «Х» на 01.01.2021 года

Наименование показателя	Значение показателя		Отклонение, (+,-)
	факт	норматив	
Капитал банка, тыс. р.	2 185 564	X	X
Обязательства банка по полученным кредитам и депозитам сроком погашения свыше года, тыс. р.	1 798 226	X	X
Обязательства банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней, тыс. р.	1 849 269	X	X
Ликвидные активы, тыс. р.	1 365 230	X	X
Кредитные требования с оставшимся сроком до погашения свыше года, тыс. р.	2 218 403	X	X
Норматив текущей ликвидности, %	73,8	50	+23,8
Норматив долгосрочной ликвидности, %	55,9	120	-64,1

Решение:

Норматив текущей ликвидности банка (НЗ) ограничивает риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней.

Норматив текущей ликвидности (НЗ) рассчитывается по формуле

$$НЗ = \frac{Л_{а.т}}{О_{в.т}} \times 100 \geq 50\%,$$

$$НЗ = 1365230/1849269 * 100 = 73,8\%$$

$Л_{а.т}$ — ликвидные активы, т.е. финансовые активы, которые должны быть получены банком или могут быть востребованы в

течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки. Показатель

$L_{a.t}$ рассчитывается как сумма высоколиквидных активов (показатель $L_{a.m}$) и остатков на определенных балансовых счетах;

- $O_{v.t}$ — обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком или кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней. Показатель $O_{v.t}$ рассчитывается как сумма остатков на определенных балансовых счетах.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком погашения до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) рассчитывается по формуле

$$H4 = \frac{KР_d}{K + OД} \times 100 \leq 120\%,$$

$$H4 = 2\,218\,403 / 2\,185\,564 + 1\,798\,226 * 100 = 55,9\%$$

- $KР_d$ — кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные кредиты;
- K — капитал банка;
- $OД$ — обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней. Определяются самим банком на основании первичных документов.

Задача 2. Составьте прогнозный платежный баланс банка «Х» на ближайшую неделю на основе данных приложения 3, если известно, что:

- 1) 01.02 предполагается выдача кредита предприятию в сумме 300 тыс. р.;

2) с 01.02 по 04.02 включительно планируется гашение кредитной линии по 30 тыс. р. ежедневно;

3) 03.02 по сроку ожидается гашение депозита юридического лица в сумме 500 тыс. р.;

4) 04.02 банк должен перечислить в бюджет налоги, числящиеся сейчас в составе кредиторской задолженности, в сумме 400 тыс. р.;

5) 01.02 и 02.02 ожидается снятие наличных с картсчетов, учтенных в составе депозитов физических лиц, в сумме 200 тыс. р. ежедневно в связи с перечислением предприятиями на эти счета заработной платы работников. В остальные дни расход со счетов физических лиц покрывался приходом;

6) 03.02 и 04.02 планируется, что предприятия с расчетных счетов направят в бюджет по 500 тыс. р. (каждый день). В остальные дни расход с расчетных счетов покрывался приходом.

Какие проблемы могут возникнуть у банка, если тенденции сохранятся? Каковы возможные пути преодоления проблем?

Приложение 1

Значения обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Центрального Банка России от 16.01.2004 № 110-И¹ «Об обязательных нормативах банков»

Наименование норматива	Обозначение	Допустимое значение
Достаточности собственных средств (капитала) банка	Н1	Для банков с капиталом: не менее 180 млн. рублей – 10 % менее 180 млн. рублей – 11 %
Мгновенной ликвидности	Н2	min 15 %
Текущей ликвидности	Н3	min 50 %
Долгосрочной ликвидности	Н4	max 120 %
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Н6	max 25 %
Максимальный размер крупных кредитных рисков	Н7	max 800 %
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Н9.1	max 50 %

Совокупная величина риска по инсайдерам банка	H10.1	max 3 %
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	H12	max 25 %

Банк России, приняв Указание от 31.03.2008 № 1991-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков»», позволил банкам самостоятельно принимать решение о включении в расчет нормативов H2, H3 и H4 следующих показателей соответственно:

Овм* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования;

Овт* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней;

О* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц, не вошедшим в расчет показателя ОД.

При включении этих показателей в расчет нормативов формулы приобретают следующий вид:

$$H2 = \frac{Л_{Am}}{O_{Bm} - 0,5 \times O_{Bm}^i} \times 100 ,$$

$$H3 = \frac{Л_{At}}{O_{Bt} - 0,5 \times O_{Bt}^i} \times 100 ,$$

$$H4 = \frac{K_{pd}}{K + O_{D} + 0,5 \times O^i} \times 100$$

Цель включения в расчет вышеназванных показателей – учет стабильных остатков при расчете нормативов. В случае принятия банком решения не включать в расчет нормативов H2, H3 и H4 показатели Овм*, Овт*, О*, указанные показатели принимаются в расчет с нулевым значением. Для целей настоящих методических указаний будем считать, что банком

принято такое решение. Экономический смысл нормативов при этом сохраняется полностью

Состояние ликвидности банка «Х» на 01.01.2022 год, тыс. р.

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства	82350	82350	82350	82350	82350	82350	82350	82350	82350	82350
2. Вложения в торговые ценные бумаги	28520	28520	28520	28520	28520	28520	28520	28520	28520	28520
3. Судная и приравненная к ней задолженность	145640	146710	181350	250610	280330	310560	331640	354850	376630	379560
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	63460	63460	63460	63460	65860	65860	66940	66940	66940	66940
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	5130	10810	30450	31950
6. Прочие активы	1610	1610	3560	4850	5100	5210	5210	6350	6350	6350
7. Итого ликвидных активов (1+2+3+4+5+6)										
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	25890	26110	26110	26110	28500	28500	28500	28500	28500	28500
9. Средства клиентов	394560	395830	398640	410560	412600	433560	461350	475380	480390	485610

Приложение 3

Прогнозный платежный баланс банка «Х», тыс. р.

Наименование статей баланса	29.01	01.02	02.02	03.02	04.02	05.02
ПАССИВЫ						
1. Собственные средства	80000	80000	80000	79980	79950	80100
2. Средства на расчетных счетах	76000					
3. Депозиты физических лиц	32000					
4. Депозиты юридических лиц	2500					
5. Кредиторская задолженность	9800					
6. Межбанковские кредиты	-					
ИТОГО ПАССИВОВ	200300					
АКТИВЫ						
1. Корреспондентский счет в ЦБ РФ	7100					
2. Обязательные резервы в ЦБ РФ	11000	11000	11000	11000	11000	11000
3. Касса	1200	1300	1200	1200	1200	1000
4. Кредиты	118500					
5. Ценные бумаги	53000	53000	53000	53000	53000	53000
6. Дебиторская задолженность	7500	7500	7600	7400	7250	7250
7. Основные средства	2000	2000	2000	2000	2000	2000
ИТОГО АКТИВОВ	200300					