

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/referat/358315>

Тип работы: Реферат

Предмет: Финансы

Содержание

Введение.....	3
1. Понятие ликвидности.....	4
2. Факторы, влияющие на ликвидность организации.....	8
3. Классификация рисков, связанных с управлением ликвидностью.....	15
4. Методы управления рисками ликвидности.....	18
5. Проблемы управления ликвидностью коммерческого банка. Снижение рисков ликвидности.....	23
Заключение.....	29
Список литературы.....	30

Введение

Понятие ликвидности означает способность банка полностью и своевременно выполнять свои финансовые и финансовые обязательства перед всеми контрагентами, что определяется наличием достаточных собственных средств, оптимальным размещением и стоимостью средств по статьям активов и пассивов баланса, с учетом соответствующих сроков.

Другими словами, ликвидность коммерческого банка основана на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя составляющими: собственным капиталом банка, привлеченными и размещенными средствами.

Риск ликвидности - это риск убытков, возникающих в результате неспособности банка полностью выполнить свои обязательства. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе из-за несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и / или непредвиденной необходимости немедленного и своевременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Риск недостаточной ликвидности - это риск того, что банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства или что ему придется продать определенные активы банка на невыгодных условиях. Риск избыточной ликвидности - это риск потери банком дохода из-за избытка высоколиквидных активов, но малорентабельных или нерентабельных активов и, как следствие, необоснованного финансирования низкодходных активов за счет привлеченных ресурсов.

1. Понятие ликвидности

Понятие ликвидности означает способность банка полностью и своевременно выполнять свои финансовые и финансовые обязательства перед всеми контрагентами, что определяется наличием достаточных собственных средств, оптимальным размещением и стоимостью средств по статьям активов и пассивов баланса, с учетом соответствующих сроков.

Другими словами, ликвидность коммерческого банка основана на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя составляющими: собственным капиталом банка, привлеченными и размещенными средствами.[4]

Риск ликвидности - это риск убытков, возникающих в результате неспособности банка полностью выполнить свои обязательства. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе из-за несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и / или непредвиденной

необходимости немедленного и своевременного исполнения банком своих финансовых обязательств. Риск недостаточной ликвидности - это риск того, что банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства или что ему придется продать определенные активы банка на невыгодных условиях. Риск избыточной ликвидности - это риск потери банком дохода из-за избытка высоколиквидных активов, но малорентабельных или нерентабельных активов и, как следствие, необоснованного финансирования низкодходных активов за счет привлеченных ресурсов.

Риск потери ликвидности связан с неспособностью банка выполнить свои платежные обязательства в согласованные сроки, оперативно преобразовать свои активы в денежную форму для осуществления платежей по депозитам.

Недостаток ликвидности приводит к неплатежеспособности кредитной организации. Если кредитная организация своевременно не выполнила свои обязательства перед вкладчиками и об этом стало известно, возникает "эффект снежного кома" - лавинный отток вкладов и остатков на расчетных счетах, что приводит к принципиальной несостоятельности.

Риск ликвидности, с одной стороны, тесно связан с несоответствием актива и обязательства (т. е. с использованием краткосрочных нестабильных обязательств для активных операций в среднесрочной или долгосрочной перспективе) и, с другой стороны, с упущенной возможностью (из-за общей рыночной конъюнктуры или ухудшения имиджа банка) привлекать ресурсы.

На уровень риска ликвидности влияют различные факторы, среди которых:

качество активов банка (если в портфеле банка имеется значительное количество убыточных и невозвратных активов, которые не обеспечены достаточными резервами или собственными средствами, банк потеряет ликвидность из-за необходимости финансирования этих активов за счет привлеченных ресурсов);

диверсификация активов;

процентная политика банка и общий уровень доходности его операций (постоянное превышение расходов банка над его доходами может привести к потере ликвидности);

величина валютных и процентных рисков, которые могут привести к обесценению или занижению доходности действующих активов;

стабильность банковских обязательств;

согласованность графика мобилизации ресурсов и их задействования в активных операциях;

имидж банка, что позволяет ему при необходимости оперативно привлекать заемные средства третьих лиц.

Риск ликвидности тесно связан с кредитными, рыночными, процентными и валютными рисками. Например, кредитный риск ухудшает ликвидность банка, нарушая баланс между сроками погашения и суммами активов и обязательств; а рыночный, валютный и процентный риск может привести к снижению стоимости активов банка или увеличению стоимости активов.

Коммерческий банк считается ликвидным, если сумма его денежных средств и других ликвидных активов, а также способность быстро привлекать средства из других источников достаточны для быстрого погашения долга и финансовых обязательств.

Кроме того, резерв денежных средств необходим для удовлетворения практически любых непредвиденных финансовых потребностей: заключение выгодных кредитных или инвестиционных сделок; компенсация сезонных и непредвиденных колебаний спроса на кредит, пополнение средств в случае неожиданного снятия депозитов и т. д.

Риск неликвидности может быть выявлен как риск нарушения баланса с точки зрения ликвидности.

Баланс считается ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой реализации средств в активе покрыть срочные обязательства. Возможность быстрого преобразования активов банка в денежную форму для исполнения его обязательств предопределяется рядом факторов, среди которых решающее значение имеет соблюдение сроков размещения средств для привлечения ресурсов. [3]

Другими словами, каковы форвардные обязательства, такими и должны быть активы. Только тогда обеспечивается баланс между суммой и сроком выпуска средств по денежным активам и суммой и сроком предстоящего платежа по обязательствам банка.

На ликвидность баланса банка влияет структура его активов: чем выше доля первичных денежных средств в общих активах, тем выше ликвидность банка.

Активы банка с точки зрения ликвидности можно разделить на три группы:

денежные средства, имеющиеся в наличии немедленно, или денежные средства первой очереди (кассовый аппарат, кредиторская задолженность, векселя первой очереди и государственные ценные бумаги);

наличные в распоряжении банка, которые могут быть конвертированы в наличные.

Это кредиты и другие платежи в пользу банка со сроком погашения в ближайшие 30 дней, рыночные ценные бумаги, котирующиеся на бирже (а также доли в других компаниях и банках), и другие ценные бумаги (включая нематериальные активы);

неликвидные активы (просроченные кредиты, сомнительная дебиторская задолженность, здания и сооружения, принадлежащие банку и принадлежащие основным фондам).

При анализе риска неликвидности учитываются ликвидные средства первого порядка.

1. Романов, В.И. Понятие рисков и их классификация как основной элемент теории рисков / В.И.Романов // Инвестиции в России. - 2019. - №12. - С. 41-43.
2. Иванов, В.В. Проблемы оценки рисков потери ликвидности российских банков / В.В.Иванов // Лизинг. - 2021. - № 6.
3. Акимов, О.Л. Ликвидность под надзором: новые инициативы Базельского комитета / О.Л.Акимов // Банковское дело. - 2020. - № 8.
4. Гришина, О.В. Практика риск-менеджмента в российских банках: риски есть, системы нет / О.В. Гришина, П.А. Самиев // Управление финансовыми рисками [Электронный ресурс]. - май 2021. - Режим доступа: <http://raexpert.ru/editions/article6/> - Дата доступа: 20.02.2012
5. Ковалев, П. Основы организации банковского риск-менеджмента / Петр Ковалев // Финансовый директор. - 2018. - № 5.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/referat/358315>