

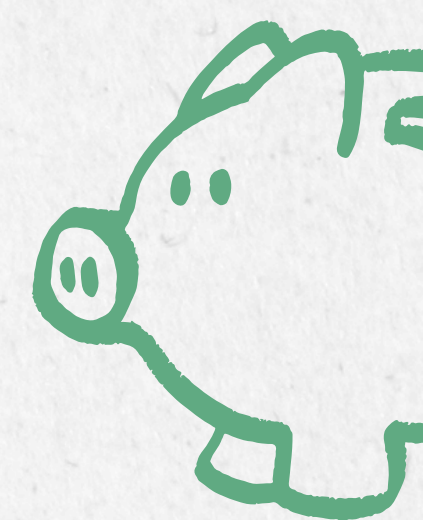


Резерве и ЛИКВИДНОСТ банака

Ликвидност банке

Акџива	Пасива
Гоџовина и џоџовински еквиваленџи, ликвидносни рачуни код Централне банке, резерве ликвидносџи (џо џравилу некамаџоносна или врло мало камаџоносна акџива)	Трансакциони деџозиџи (високе дневне флукџуације)
Пласмани банкама (укамаџивање резерви ликвидносџи)	Обавезе џрема банкама (џремошџавање неликвидносџи и годажни џрошкови камаџа)
Кредиџи комиџенџима (рочно џрансформисана џриносна акџива која је изложена високом ризику најлаџе)	Деџозиџи сџановнишџва – најсџабилнији извор средсџава? (џриродна осјеџљивосџ на џанику и најло џовлачење деџозиџа)
Основна средсџва	Каџиџал и резерве





Maturity Mismatch (рочна неусклађеност)



Рочна неусклађеност у банкама

Краткорочни извори финансирају дугорочну активу

ПАСИВА / ИЗВОРИ ФИНАНСИРАЊА



Депозити по виђењу

одмах / врло кратко



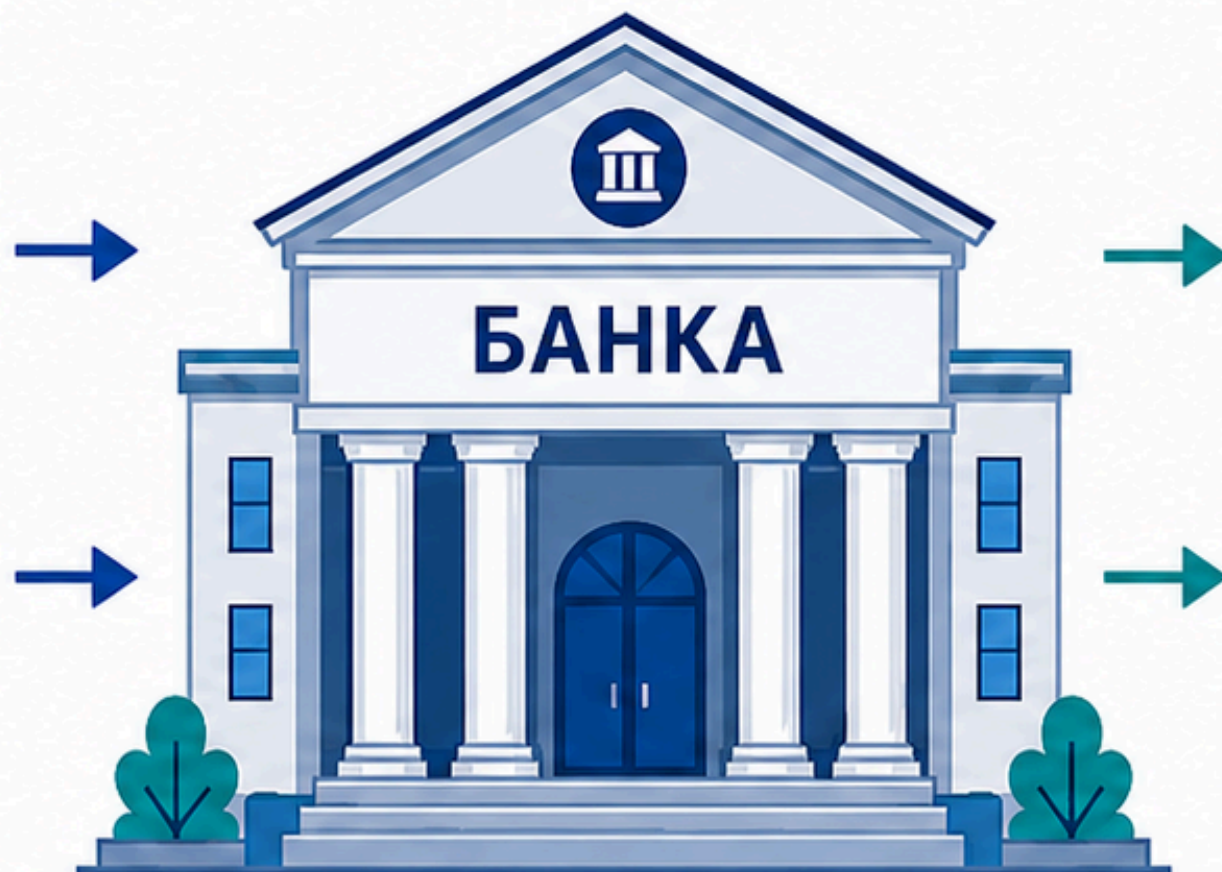
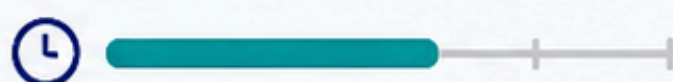
Орочени депозити

кратак рок



Краткоротно задужење

до 1 године



АКТИВА / ПЛАСМАНИ



Кредити становништву

средни до дуги рок



Кредити привреди

дужи рок



Стамбени и инвестициони кредити

врло дуги рок



Рочна неусклађеност:

обавезе доспијевају раније него што се наплаћује актива.

Посљедице



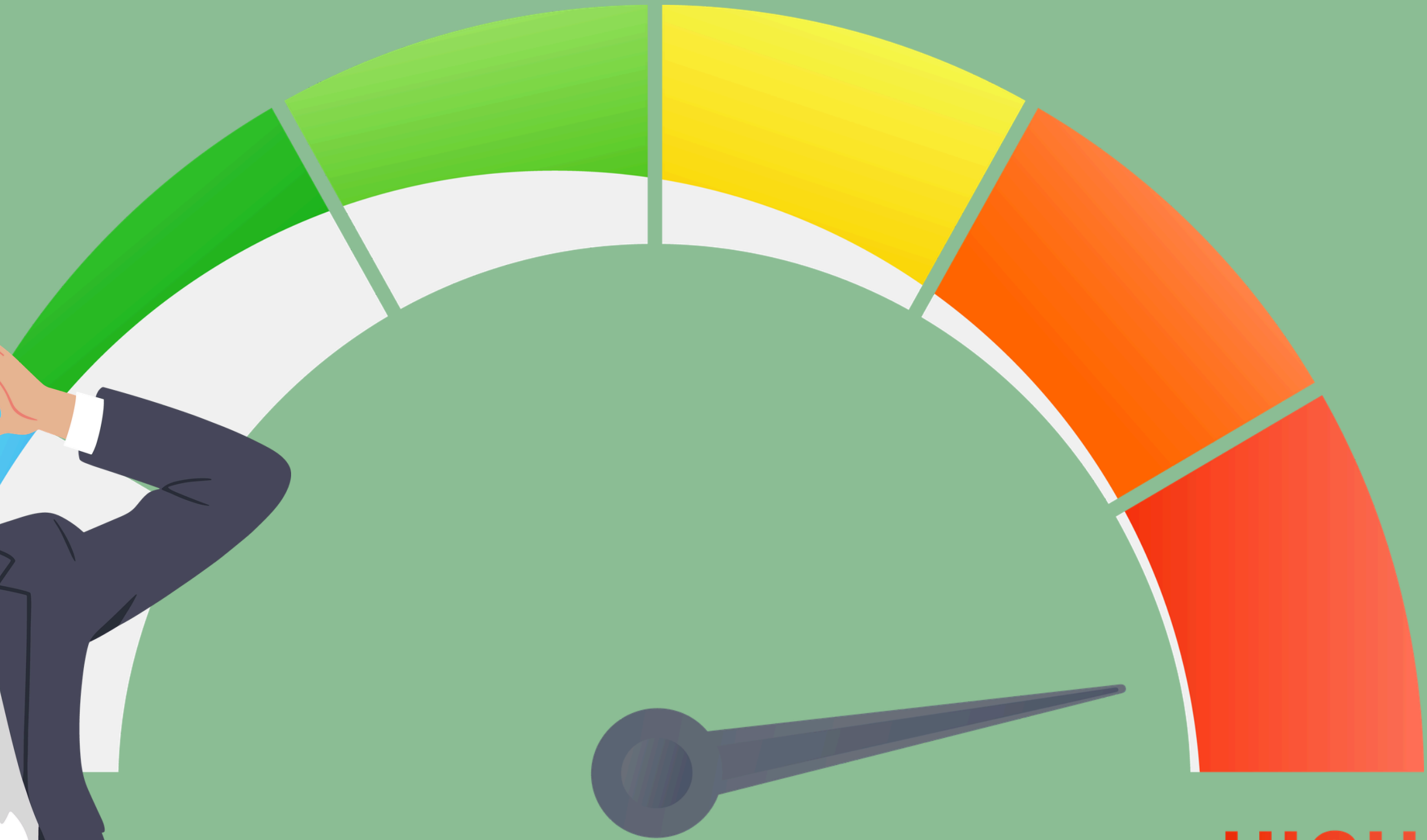
Притисак на ликвидност



Потреба за рефинансирањем



Ризик повлачења депозита



HIGH

STRESS

Ликвидност банке /прописи Агенције за банкарство РС/

LCR (Liquidity Coverage Ratio)

$$\frac{\text{Заштитни слој ликвидности}}{\text{укупни 30-дневни нето ликвидносни одливи}} \geq 100\%$$

(наредних 30 календарских дана)

NSFR (Net Stable Funding Ratio)

$$\frac{\text{Расположиви износ стабилног финансирања}}{\text{Потребни износ стабилног финансирања}} \geq 100\%$$



Ликвидност банке /прописи Агенције за банкарство РС/

LCR показује да ли банка има довољно висококвалитетне ликвидне имовине да покрије очекиване нето одливе ликвидности у периоду стреса од 30 календарских дана. Банка је дужна да континуирано одржава LCR најмање 100%.

NSFR показује да ли банка дугорочну имовину финансира довољно стабилним изворима финансирања. Односно, упоређује се оно што банка има као стабилне изворе финансирања са оним што јој је потребно за финансирање имовине и ванбилансних изложености. Минимални захтјев је такође 100%.

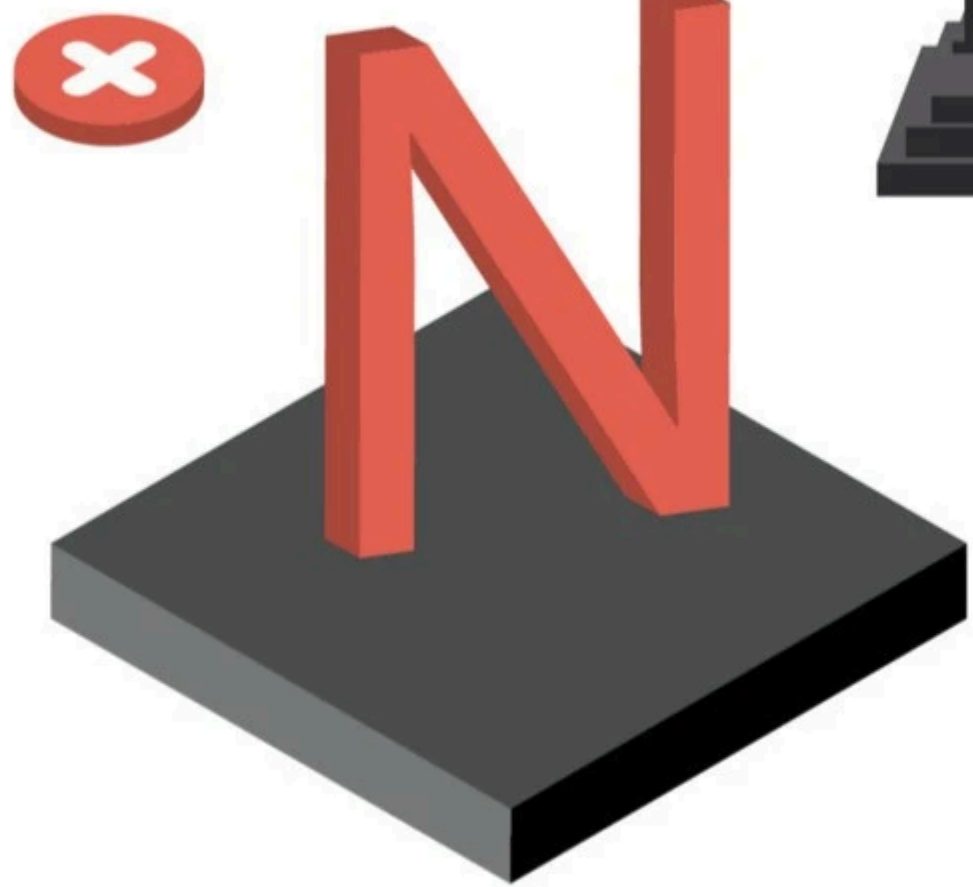


Ризик ликвидности

Два су типична модела по којима се може реализовати ризик неликвидности:

1. Неликвидност изазвана падом извора
2. Неликвидност изазвана неквалитетним пласманима

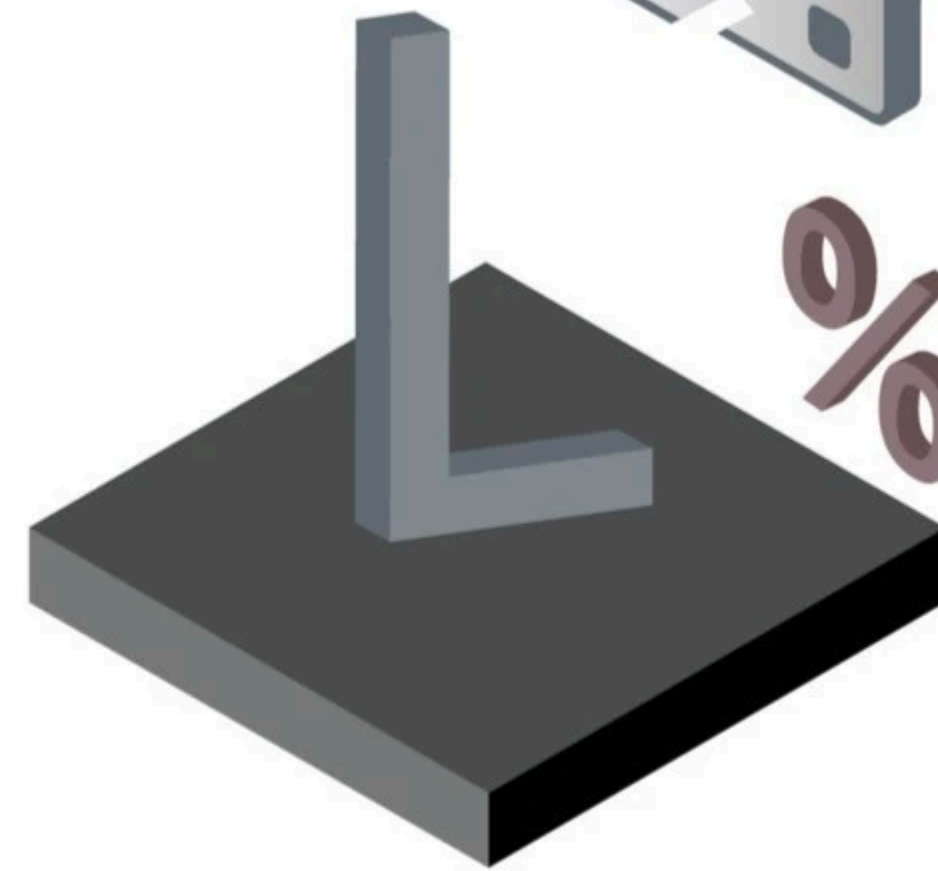
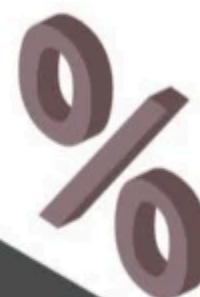




Non



Performing



Loan

1. модел

Према првом моделу неликвидност се јавља услед наглог и високог пада трансакционих депозита.

Посљедице овог пада су:

- пад резерви ликвидности
- повлачење пласмана датих банкама- услед тога пад прихода по основу камата
- прибављање нових кредита ради одржања ликвидности
- услед тога раст расхода по основу камата
- пад рентабилности
- смањење капитала
- несолвентност банке



2. модел

Према другом моделу узрок је појава високих износа ненаплаћених кредита одобрених комитентима

Посљедице:

- пад каматоносне активе – пад прихода од камата,
- недостатак средстава за исплату депозита и других обавеза – услед тога пад резерви ликвидности,
- повлачење пласмана од других банака што доводи до пада прихода од камата,
- задужење ради одржања ликвидности услед чега расту расходи по основу камата,
- пад рентабилности
- несолвентност банке



Анализа квалитета активе

1. Однос расхода по основу индиректних отписа пласмана и укупних кредита

нпр. $811.560/8.757.253=9,23\%$

Тумачење: Од укупних кредита процјена је да неће бити наплаћено 9.23%

2. Однос лоших кредита и укупних кредита

нпр. $322.003/8.757.253=3,67\%$

Тумачење: Овај показатељ показује колико је учешће лоших кредита у укупним кредитима



Анализа квалитета активе

3. Однос нето профита и трошкова ненаплаћених зајмова

Нпр. $96.067/811560=11,83\%$

Тумачење:

Исказује колико износи учешће нето добити у расходима изазваним ненаплатом пласмана и кредита.

У овом случају то значи да нето добит представља **11,83%** ових расхода односно да на сваку КМ профита долази **11,83** КМ расхода по основу ненаплативности пласмана и кредита



Показатељи за оцјену изложености банке ризику неликвидности

1. Готовина и готовински еквиваленти/Укупна актива
 $15026838/25982651=57,8\%$

Тумачење:

Учешће ликвидне активе у укупној активи

У овом примјеру више од половине активе је у ликвидној активи. Разлог за овако високо учешће ликвидне активе у укупној активи може бити условљен непостојањем могућности за улагање са прихватљивим ризиком наплате и укамаћењем.



Показатељи за оцјену изложености банке ризику неликвидности

2. Готовина и готовински еквиваленти/краткорочни депозити и обавезе према банкама
 $15026838/14036685=107,05\%$

Тумачење:

Указује на покриће краткорочних депозита и обавеза према банкама готовином и готовинским еквивалентима.

У овом случају су краткорочни депозити и обавезе према банкама у цјелини покривени готовином и готовинским еквивалентима што указује на висок степен ликвидности банке.



Показатељи за оцјену изложености банке ризику неликвидности

Изложеност ризику неликвидности се оцјењује и сагледавањем усаглашавањем приносне активе по роковима и по валутама са роковима и валутама доспјећа и узетих кредита.

У ту свху се саставља мапа ликвидности и девизна мапа.



	Испод 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
Имовина						
Готовина и готовински еквив. И рачуни код Централне банке	15.026.838					15.026.838
Пласмани код других банака	14.900	81.078	-	-	87.087	183.065
Кредити комитентима	1.484.379	1.032.753	3.971.135	1.473.322	612.599	8.574.188
Хартије од вредности за продају	-	-	-	-	78.138	78.138
Улагања која се држе ради		8.749	26.204	277.975	213.625	526.553
Остала имовина	505.460	17.062			15	522.537
Стална имовина					1071.332	1.071.332
Укупна имовина	17.031.577	1.139.642	3.997.339	1.751.297	2.062.796	25.982.651
Обавезе						
Кредити банака	72.219	26.079	31.473	190.672		320.443
Депозити	15.292.518	1.184.287	2.266.820	2.174.075	441	20.917.141
Кредити	22.312		248.834	592.819	304.594	1.168.562
Остале обавезе	295.732					295.732
Резервисања			96.736			96.736
Капитал и резерве						3.184.037
Укупно обавезе и капитал	15.682.781	1.210.366	2.643.863	2.956.566	3.489.075	25.982.651
Разлика А-П	1.348.796	(70.724)	1.353.476	(1.205.269)	(1.426.279)	





ЗАДАТАК



Управљање банкарским шрошковима

Контрола трошкова

Основни циљ пословања банке је остварење што већег профита уз максимално задовољење потреба клијената, без чега нема ни профита. Банке могу повећати профит на три начина:

- 1) повећањем прихода,
- 2) смањењем трошкова и
- 3) истовремено повећањем прихода и смањењем трошкова.

Далеко су веће могућности повећања профита на страни смањења трошкова него повећања прихода.



Контрола трошкова

Да би банка могла успјешно да послује и оствари циљни профит неопходно је да прибави потребна средства по што нижој цијени (камати) и да их прода (пласира) по што већој цијени, тако да оствари позитивну разлику у цијени (нето каматну маржу).

Различити депозити, уз то, повлаче различите оперативне трошкове.

Тако, на примјер, депозити по виђењу повлаче много веће оперативне трошкове због високих трошкова за опрему и особље, везано за обраду и евидентирање депозита, од штедних (орочених) депозита.



Контрола трошкова

У најјефтиније депозите банке спадају депозити по **виђењу** (укључујући редовне текуће рачуне и специјалне депозите на чековним књижицама, по којима се обично не плаћа камата депоненту, и текуће рачуне са каматом) које банке продају.

Све већа употреба кредитних картица утиче на смањење трошкова обраде **чекова**.

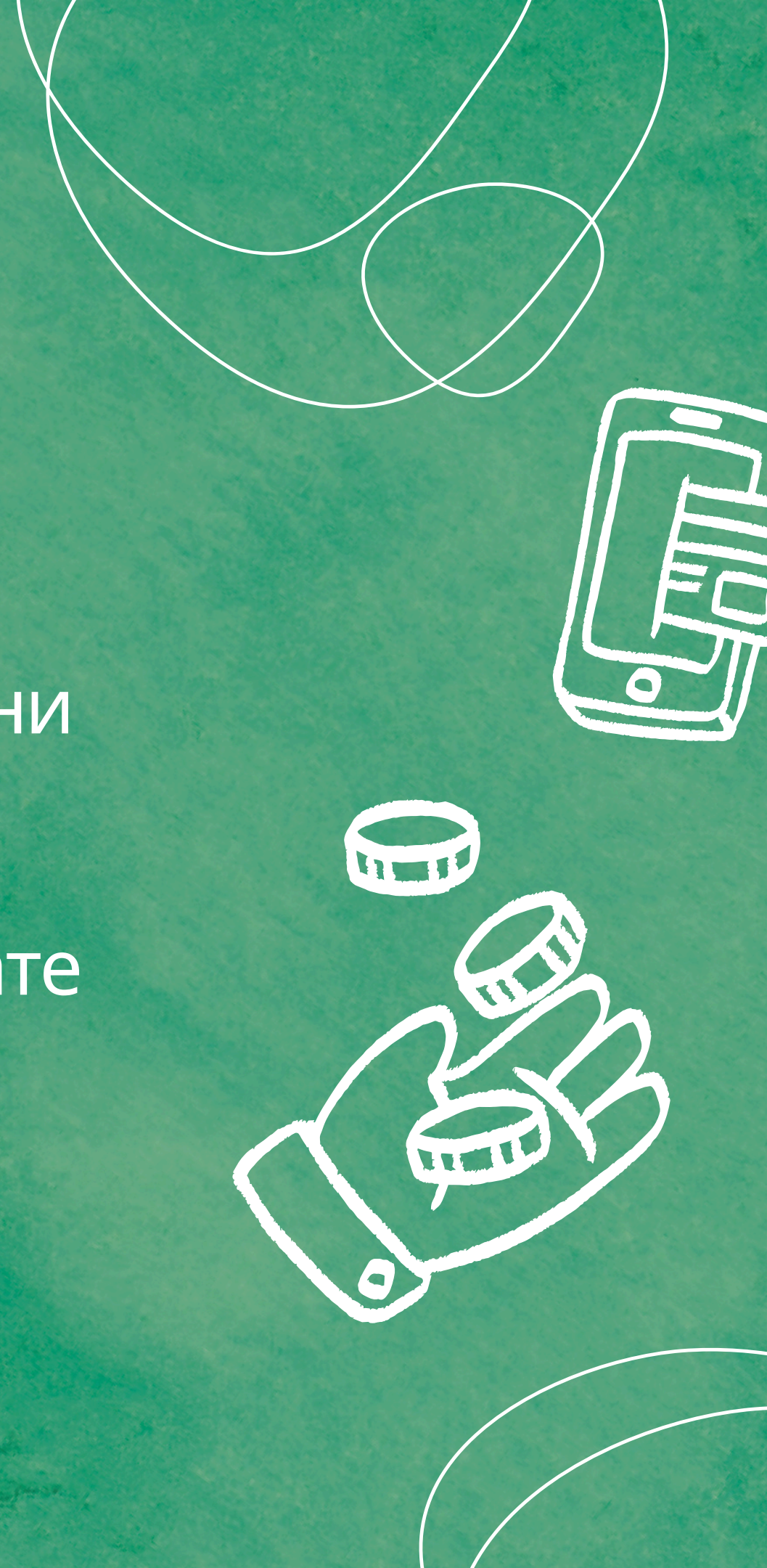


Контрола трошкова

Опште је правило да банка треба да одобрава оне врсте зајмова са којима најефикасније послује.

У високопрофитабилне зајмове спадају комерцијални зајмови и зајмови за некретнине.

Профитабилни су и зајмови који се одобравају на рате (углавном домаћинствима и малим фирмама).



Хвала на пажњи!

