

**Выпускная квалификационная работа  
на тему**

**«УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ по  
материалам банка ООО «ХКФ Банк»**

Студент:

Научный руководитель:

# АКТУАЛЬНОСТЬ ТЕМЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

- Актуальность темы объясняется тем, что коммерческие банки, мобилизуя временно свободные средства на рынке кредитных ресурсов, с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите. От их четкой и грамотной деятельности зависит как эффективность функционирования банковской системы, так и российской экономики вообще. Поэтому разработка эффективного механизма анализа их деятельности, имеющего целью выявление, на возможно более ранних стадиях проблем в деятельности коммерческого банка, жизненно необходим для финансовой и социальной стабильности нашего государства.



## ЦЕЛЬ ВКР

Рассмотреть особенности управления ликвидностью  
российских коммерческих банков на материалах ООО  
«ХКФ Банк».



## ОБЪЕКТ ИССЛЕДОВАНИЯ

филиал ООО «ХКФ Банк»

## ПРЕДМЕТ ИССЛЕДОВАНИЯ

Управление ликвидностью коммерческого  
банка



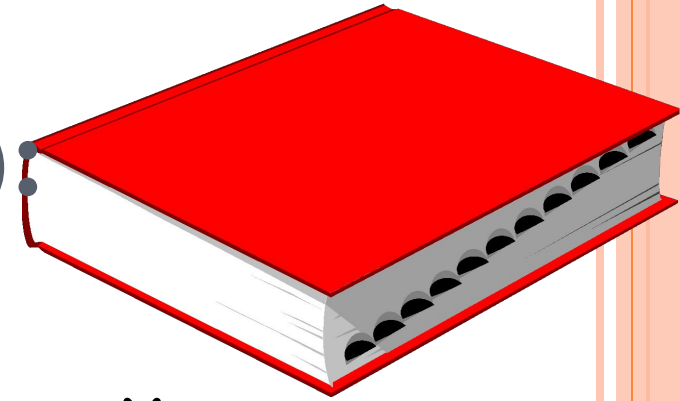
# **ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА –**

**СПОСОБНОСТЬ СВОЕВРЕМЕННО И В ПОЛНОЙ СУММЕ ОТВЕЧАТЬ ПО СВОИМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ И ПОДДЕРЖИВАТЬ ЭТО СОСТОЯНИЕ В ПЕРСПЕКТИВЕ, ОПРЕДЕЛЯЕМАЯ:**

- 1. структурой Активов по степени реализуемости;**
- 2. структурой Пассивов по степени срочности;**
- 3. сбалансированностью Активов и Пассивов по суммам и срокам**




# НОРМАТИВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ (ИНСТРУКЦИЯ 110-И)



- $H_2$  - норматив мгновенной ликвидности
- $H_3$  - норматив текущей ликвидности
- $H_4$  - норматив долгосрочной ликвидности



# НОРМАТИВЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ОГРАНИЧЕНИЕ РИСКА НЕСБАЛАНСИРОВАННОЙ ЛИКВИДНОСТИ:

- Н6 -максимальный риск на 1 заемщика;
  - Н7 -максимальный размер крупных кредитных рисков;
  - Н9.1 -максимальный риск на 1 участника (акционера);
  - Н10.1 -максимальный риск инсайдеров;
  - Н12 - использование СС для приобретения акций и долей
- 

HOME  
CREDIT  
BANK

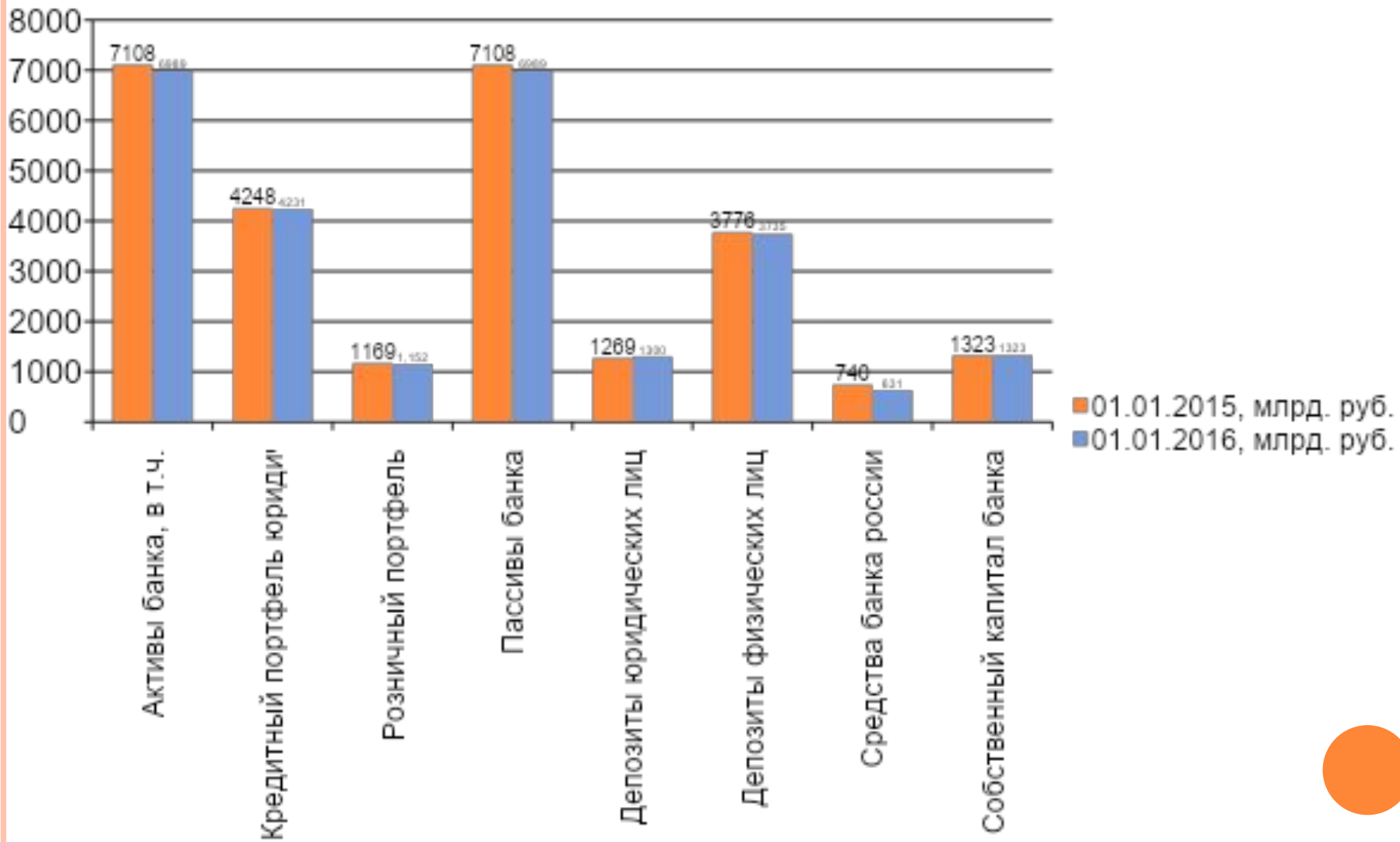


# Хоум Кредит Банк:

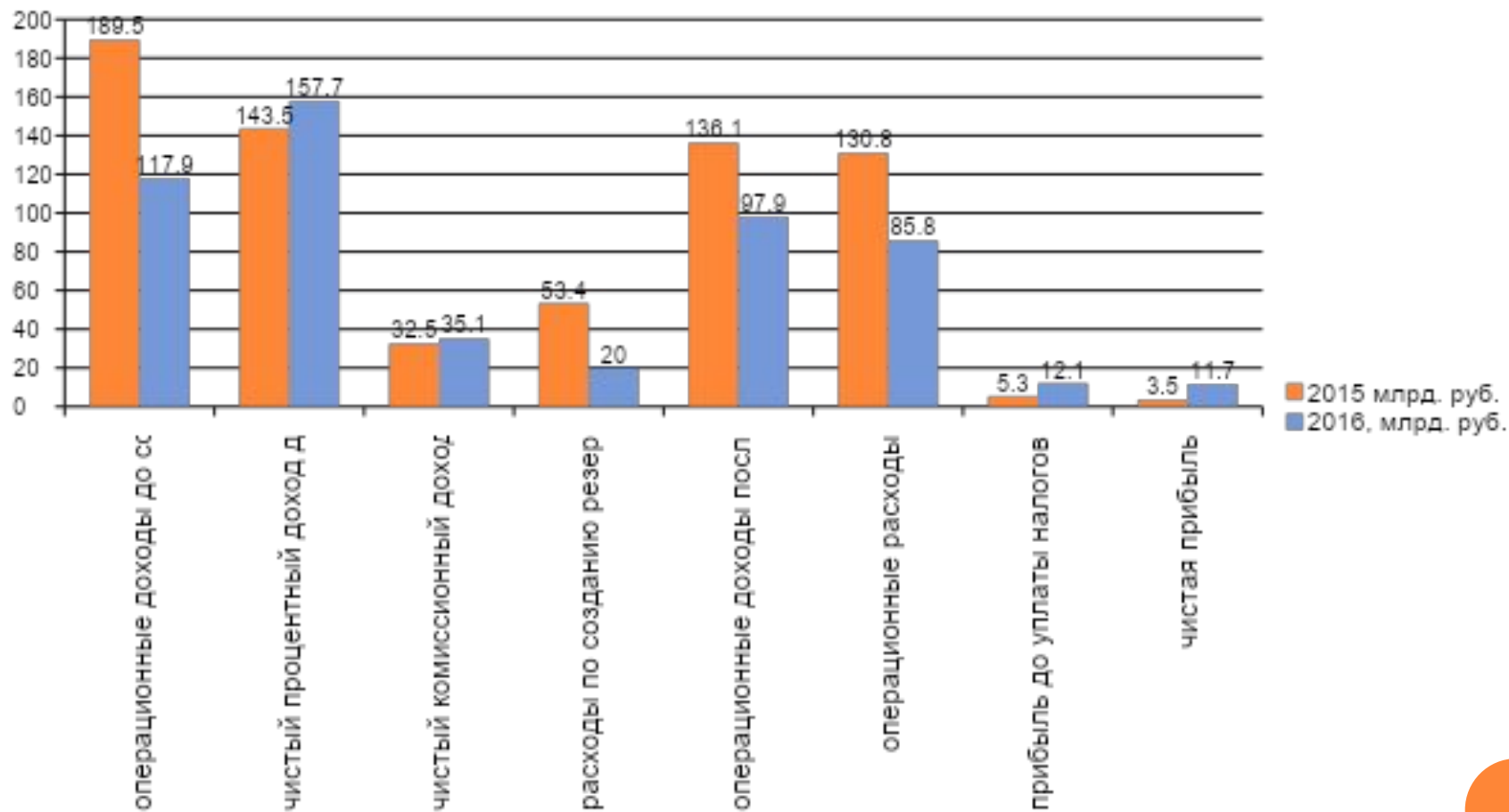
- В России с 2002 года
- Более 22000 сотрудников
- Свыше 5000 офисов продаж
- 925 банкоматов
- Свыше 59000 точек продаж
- Клиентская база превышает 23,7 млн человек



# АНАЛИЗ ДИНАМИКИ АКТИВОВ И ПАССИВОВ ООО «ХКФ БАНК»



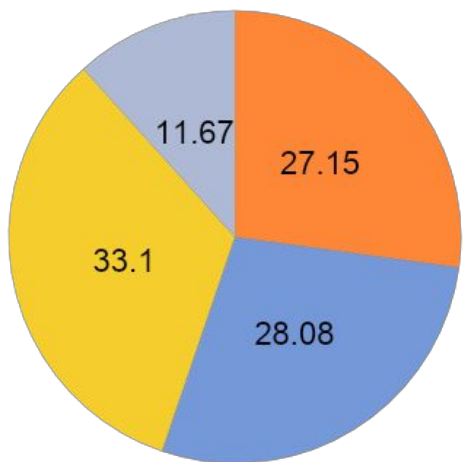
# ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ СТАТЕЙ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ



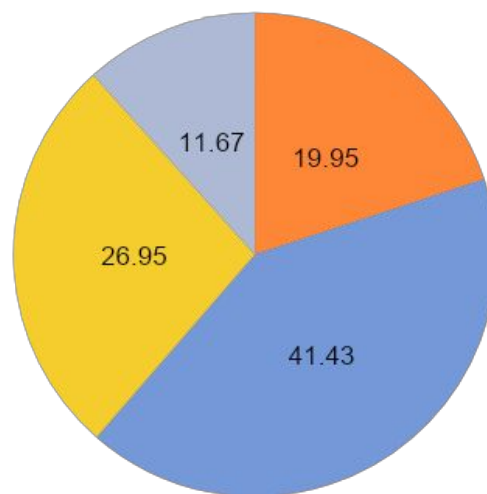
# СТРУКТУРА АКТИВОВ ПО СТЕПЕНИ ЛИКВИДНОСТИ

1.01.15.

1.01.16.



- Высоколиквидные активы (%)
- Ликвидные активы (за вычетом высоколиквидных) (%)
- Активы долгосрочной ликвидности (%)
- Активы среднесрочной ликвидности (%)
- Неликвидные активы (малоликвидные) (%)



- Высоколиквидные активы (%)
- Ликвидные активы (за вычетом высоколиквидных) (%)
- Активы долгосрочной ликвидности (%)
- Активы среднесрочной ликвидности (%)
- Неликвидные активы (малоликвидные) (%)



# ВЫПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ НА 01.01.2016 ГОДА

Наименование норматива	Краткое обозначение	Данные ООО «ХКФ Банк» на 01.01. 2016 года	Требования Банка России
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка	H1	30,23	min 10%
Норматив мгновенной ликвидности Банка	H2	120,46	min 15%
Норматив текущей ликвидности Банка	H3	114,81	min 50%
Норматив долгосрочной ликвидности Банка	H4	64,46	max 120%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	20,8	max 25%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H7	138,05	max 800%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	H9.1	0	max 50%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка	H10.1	1,07	max 3%
Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц	H12	0	max 25%

# МЕХАНИЗМЫ ПОВЫШЕНИЯ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА.

- требование погашения кредитов (по которым такое требование возможно);
- расширение масштаба пассивных операций, направленных на привлечение дополнительных средств клиентов;
- невозобновление кредитов, у которых истекает срок погашения;
- выпуск обращающихся депозитных сертификатов, облигаций;
- осуществление займов на денежном рынке;
- продажа части портфеля ценных бумаг.



# РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА МЕТОДОМ ГЭП-АНАЛИЗА

№	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет
1	Активы						
1.1.	Средства в кредитных организациях	1030	7735	1062	520	1570	7002
1.2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	1477	6320	3105	3630	4323	2126
1.3.	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	1037	9608	3025	1499	1098	9904
1.4.	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые для погашения	627	1000	2000	1300	5	
	Итого активов	4171	24663	9192	6949	6996	19032
	Итого активов нарастающим итогом	4171	28834	38026	44975	51971	71003
2.	Обязательства						
2.1.	Средства кредитных организаций	35081	10300	12230	5301	1450	5008
2.2.	Средства клиентов	45463	49120	40061	18494	15200	50519
2.3.	Выпущенные долговые обязательства	6055	3078	12800	5430	30804	73010
2.4.	Прочие заемные средства	1500	2574	3560	2300	5702	3011
	Итого обязательств	88099	65072	68651	31525	53156	131548
	Итого обязательств нарастающим	88099	153171	221822	253347	306503	438051
	Гэп	179381	-58362	-48838	-26983	7580	-94514
	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	3,04	1,8	1,31	11,1	x	x



**ДОКЛАД ОКОНЧЕН СПАСИБО  
ЗА ВНИМАНИЕ**