

Ликвидность банка

Мартirosян Арман

Умяров Ильяс

Группа эЭ093

Ликвидность банка (англ. *bank liquidity*)
— способность банка обеспечить
своевременное и полное исполнение своих
обязательств.



Типы ликвидности

По источникам

Накопленная

Покупная

По срочности

- мгновенная
- краткосрочная
- среднесрочная
- долгосрочная

Методы анализа и управления ликвидностью

Метод коэффициентов

Нормативы ликвидности Банка России

В настоящее время (июль 2010) Банком России установлено три обязательных норматива ликвидности

Норматив	Название	Описание	Предельное значение
H2	норматив мгновенной ликвидности банка	Регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня	$\geq 15 \%$
H3	норматив текущей ликвидности банка	Регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней	$\geq 50 \%$
H4	норматив долгосрочной ликвидности банка	Регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы	$\leq 120 \%$

Анализ разрывов (ГЭП-анализ)

Существует два основных вида ГЭП-анализа (GAR):
Стандартный (Статический) ГЭП — ГЭПы строятся на основании уже существующих сделок;
Трансформированный (Динамический) ГЭП — используются планы, а также применяются методы трансформации ресурсов из одной срочности в другую.

Платежный календарь

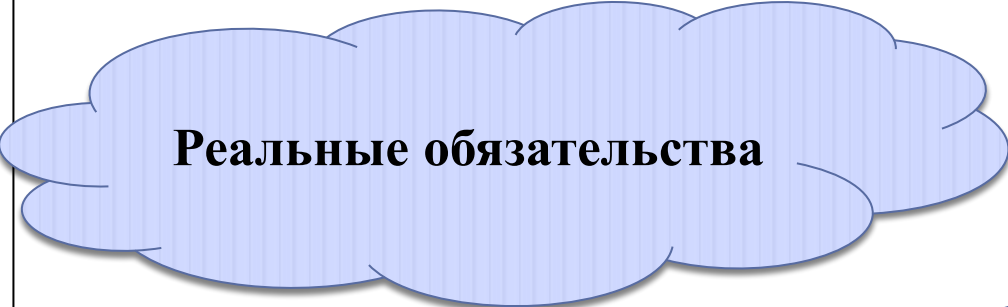
Платежная позиция

Стресс-тестирование


Виды обязательств Банка



Реальные обязательства



Условные обязательства



Виды активов банка

Ликвидность

Риск

Доходность

Чем менее ликвидны активы, тем выше их рисковость и доходность (за исключением группы активов).

Виды активов	Степень ликвидности	Уровень риска	Доходность
<ul style="list-style-type: none"> денежные средства банка, находящиеся в его кассе и на корреспондентских счетах 	первоклассные ликвидные активы	безрисковые	не приносящие дохода
<ul style="list-style-type: none"> государственные ценные бумаги, находящиеся в портфеле банка 	первоклассные ликвидные активы	минимальный	низкодоходные
<ul style="list-style-type: none"> межбанковские кредиты корпоративные ценные бумаги, предназначенные для продажи 	высоколиквидные	низкий	средний уровень доходности
<ul style="list-style-type: none"> краткосрочные ссуды юридическим и физическим лицам факторинговые операции 	низколиквидные	средний	средний уровень доходности
<ul style="list-style-type: none"> долгосрочные ссуды инвестиционные ценные бумаги лизинговые операции 	низколиквидные / неликвидные активы	высокий	высокодоходные
<ul style="list-style-type: none"> просроченные ссуды некоторые виды ценных бумаг здания и сооружения 	неликвидные активы	максимальный	не приносящие дохода