

# 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**

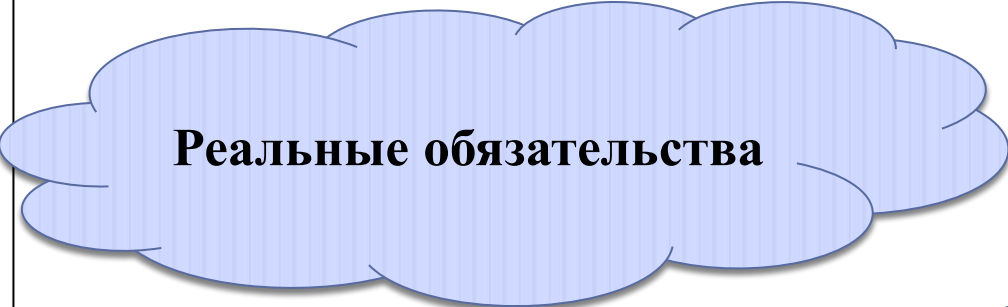
**Платежная позиция**

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