



Riziko likvidity

Bc. Lukáš Ďurčo

Bc. Matěj Fiala



Likvidita v bankovníctví

Definice:

- Schopnost banky financovat zvýšení aktiv a plnit závazky v době splatnosti.
- Udržení rovnováhy mezi přílivem a odlivem peněžních prostředků.
- Získání potřebných peněžních prostředků v případě potřeby.

Typy likvidity:

- Krátkodobá (do 1 měsíce).
- Střednědobá (1 měsíc - 1 rok).
- Dlouhodobá (delší než 1 rok).



Riziko likvidity

Definice:

- Proměnlivost výnosů kvůli uspokojování poptávky po likviditě.
- Neschopnost dostát finančním závazkům nebo financovat svá aktiva.



Zdroje rizika likvidity

- **Aktiva banky.**
 - Nejistý vývoj nově čerpaných úvěrů
- **Pasiva banky.**
 - Nejistota v rámci vkladů
- **Mimobilanční položky.**
 - Vývoj v úvěrových příslibech a finančních derivátů
- **Velké mezibankovní platby.**



Složky rizika likvidity

- **Měnové riziko.**
 - CB nebude schopna dodat potřebnou likviditu
 - Nepravděpodobné
- **Riziko financování.**
 - Riziko ztráty schopnosti dostat svým závazkům
- **Tržní riziko.**
 - Neschopnost uzavřít svou pozici na trhu



Management rizika likvidity



Měření rizika likvidity

Měřicí metody:

- Poměrové ukazatele likvidity.
- Likvidní GAP.
- Value at Risk upravená o riziko likvidity.



Poměrové ukazatele likvidity:

- *Likvidní aktiva vs. celková aktiva.*
- *Likvidní aktiva vs. vklady a krátkodobé zdroje.*
- *Likvidní aktiva vs. vklady klientů.*



Regulace rizika likvidity:

VYHLÁŠKA Č. 163/2014 SB.



- **Měření a sledování rizika likvidity**
- **Řízení rizika likvidity v jednotlivých hlavních měnách a limity.**
- **Řízení finančních zdrojů a přístupu na trh.**
- **Scénář pro řízení rizika likvidity.**
- **Pohotovostní plán pro případ krize likvidity.**



**Děkujeme za
pozornost!**