

Активы и пассивы коммерческих банков

Выполнила: Белоглазова Ю.В.

Активы коммерческого банка

- любая собственность банка, находящаяся в его непосредственном и ничем не ограниченном распоряжении и при этом имеющая четкий денежный эквивалент.

Наличные деньги и
приравниваемые к
ним средства

Инвестиции в
ценные бумаги



Суды

Здания и
оборудование

Кассовая наличность

Средства на счетах в ЦБ и в других КБ

Наличность в хранилище

Платежные документы в процессе инкассирования

- Необходима для размена денег, возврата вкладов, удовлетворения спроса на ссуды и покрытия операционных расходов (оплату материалов и услуг, заработную плату и прочее)
- Обычно банк стремится удерживать эту статью на менее высоком уровне, так как запас наличных денег почти или вовсе не приносит дохода. **Эта статья для банка наиболее ликвидная, но наименее прибыльная.**

Инвестиции в ценные бумаги

- Краткосрочные ценные бумаги (федеральные и муниципальные)
- Ценные бумаги денежного рынка (процентные срочные депозиты в других банках и коммерческие ценные бумаги)
- Ценные бумаги, приносящие доход (облигации и векселя)

Эта статья обеспечивает определенный доход, вложенные в нее средства можно легко с кратковременным уведомлением конвертировать в наличность

Ссуды, выдаваемые организациям

Крупнейший актив: на него приходится от $\frac{1}{2}$ до $\frac{3}{4}$ суммарной стоимости всех активов

- Уровень ликвидности зависит от сроков и целей, на которые предоставлены ссуды, и от их заемщиков.
- Наиболее ликвидными являются ссуды, выданные другим банкам, и краткосрочные ссуды первоклассным заемщикам.

Основные фонды

Здания

Сооружения

Оборудование

Транспортные средства

- Если их величина более 10% всех активов банка, то это говорит о нерациональном использовании привлеченных средств.

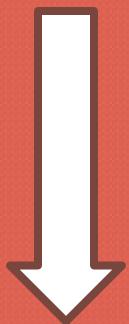
Пассивы коммерческого банка



Собственный
капитал



Привлеченные
средства



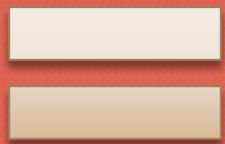
Собственный
капитал - брутто

Собственный
капитал - нетто

Собственный капитал-брутто

1. **Фонды** – уставный, резервный, специальный, основных средств, амортизации, экономического стимулирования, страховые резервы коммерческого риска.
2. **Собственные средства для финансирования инвестиций.**
3. **Прибыль.**
4. **Собственные средства в расчетах.**

Собственный капитал-нетто



Собственный
капитал - брутто

Сумма
иммобилизации

- **Сумма иммобилизации** – капитализированные собственные средства, отвлеченные средства за счет прибыли; собственные средства, вложенные в ценные бумаги; собственные средства, отвлеченные в расчеты; дебиторская задолженность.

Привлеченные средства

- 1. Срочные депозиты и депозиты до востребования.**
- 2. Выпуск срочных ценных бумаг – облигаций, векселей, сертификатов.**
- 3. Кредит ЦБ.** Централизованный кредит предоставляется на какие-то цели, например, инвестиции. Размер платы за такие кредитные ресурсы определяется учетной ставкой ЦБ.
- 4. Межбанковские кредиты.** В основном банки получают заемные ресурсы от других коммерческих банков. Обычно это кредиты краткосрочные.
- 5. Средства в расчетах** – расчеты банка с др. организациями, привлеченные средства по факторинговым операциям, межфилиальные обороты, средства на корреспондентских счетах.