

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
приравняемые к
ним средства

Инвестиции в
ценные бумаги



Ссуды

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

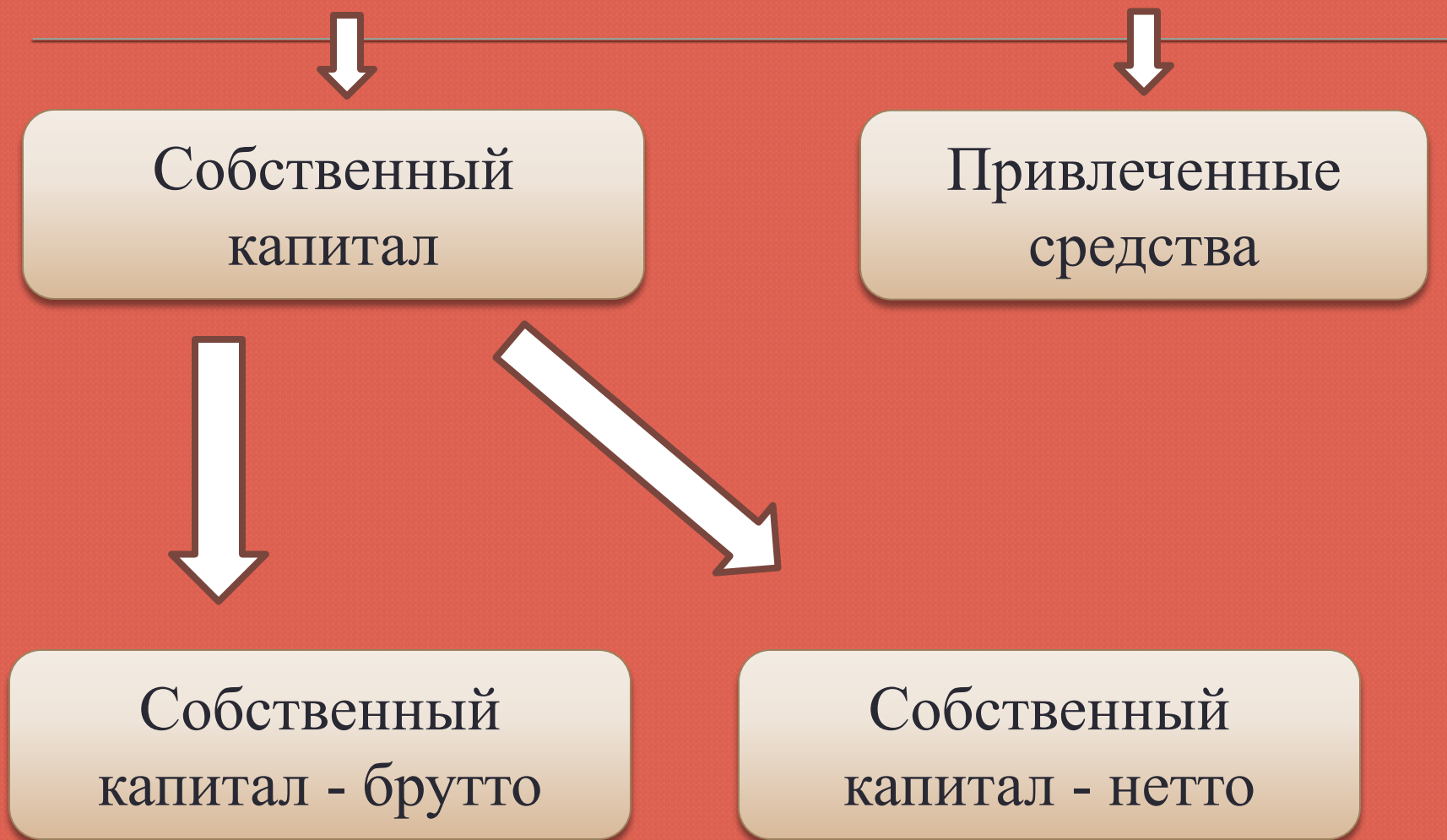
Сооружения

Оборудование

Транспортные средства

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

Пассивы коммерческого банка



Собственный капитал-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



- **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.