

# 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

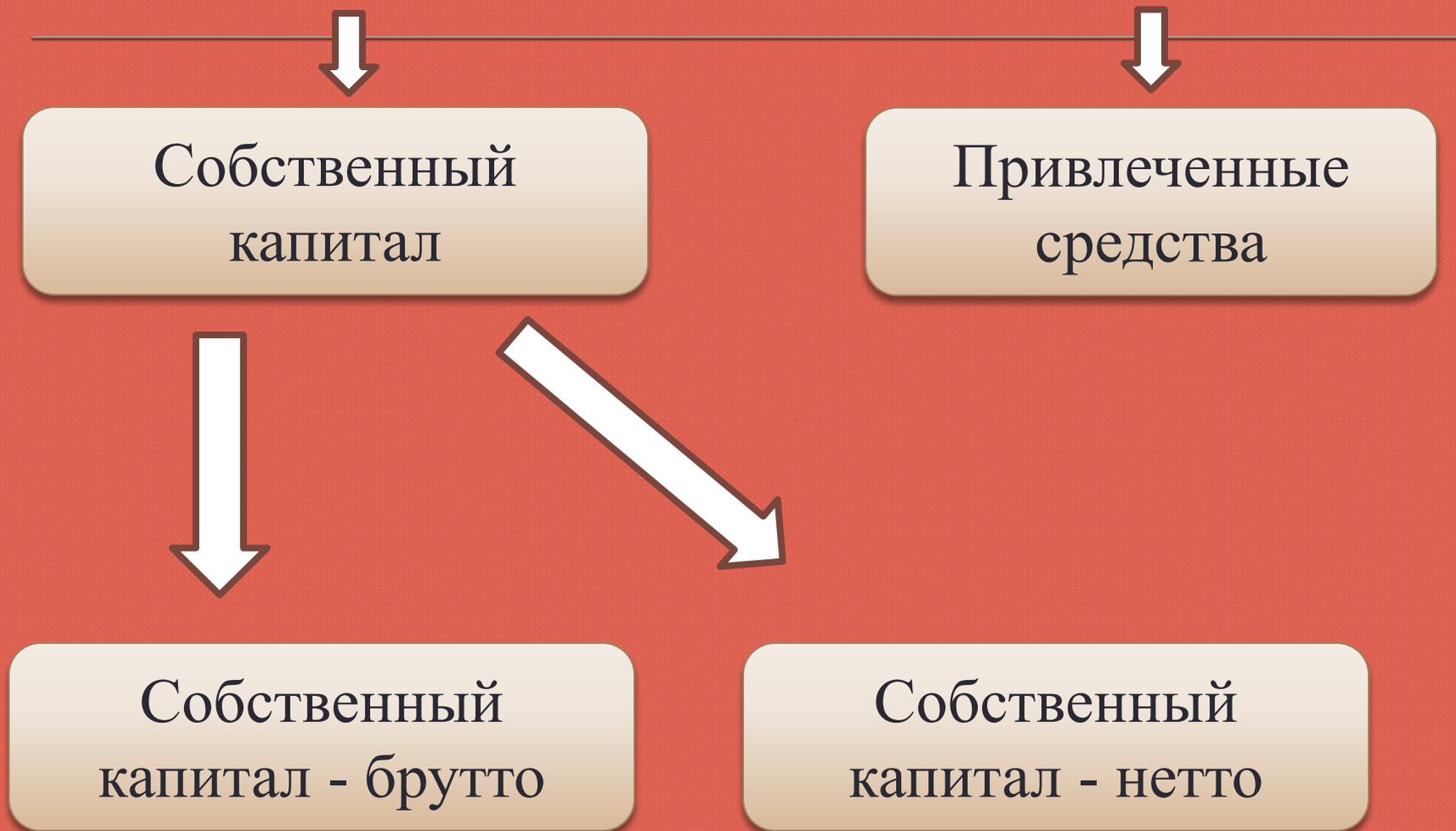
Сооружения

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.