

# АКТИВЫ И ПАССИВЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

# 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**.

# ЛИКВИДНОСТЬ-

- способность материальных ресурсов быть реализованными за деньги по цене, близкой к рыночной,
- а степень ликвидности отражает время, необходимое для такого обращения:



Высоко

ЛИКВИДНЫЕ

Средне

ЛИКВИДНЫЕ

Низко

ЛИКВИДНЫЕ

Вклады в банке, валюта, гос.  
облигации, ценные бумаги.

Дебиторскую задолженность, кр.  
безнадежной, продукцию,  
готовую к реализации.

Морально устаревшая техника и  
оборудование. ПРОСРОЧЕННАЯ  
ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ,  
то что можно продать по цене, близкой  
к рыночной.





# ПРИВИЛЕГИРОВАННАЯ АКЦИЯ

СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО БАНКА РОССИИ  
г. МОСКВА

НОМЕР 082429

ОДНА ТЫСЯЧА РУБЛЕЙ  
1 000

1992 г.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА ДЕСЯТЬ МИЛЛИАРДОВ РУБЛЕЙ  
БАНКОМ ВЫПУЩЕНО:

1. 180.000 обыкновенных акций номинальной стоимостью пятьдесят тысяч рублей.
2. 1.000.000 привилегированных акций номинальной стоимостью одна тысяча рублей.

Регистратор - Центральный банк России г. Москва

ПРЕЗИДЕНТ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО БАНКА РОССИИ

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

1. Владелец акции имеет преимущественное право на получение дивидендов.
2. Владелец акции не имеет права голоса в управлении банком.
3. Владелец акции регистрируется в реестре банка.

4. Факт перепродажи акции отражается записью имени ее нового владельца на оборотной стороне бланка акции и заверяется двумя подписями работников и печатью банка с указанием даты перепродажи.
5. Утраченная акция возобновляется за плату.
6. Ставка дивиденда устанавливается собранием акционеров на год вперед.







# 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

# Виды акций

	Обыкновенные	Привилегированные
Право на дивиденды	Утверждается общим собранием акционеров по рекомендации совета директоров	Размер или формула расчета дивидендов определена в уставе (например, не менее 10% от чистой прибыли)
Право голоса	Голосуют по всем вопросам повестки общего собрания акционеров	Не имеют права голоса за исключением решений вопросов о ликвидации, реорганизации, внесении изменений в устав, ограничивающих права держателей привилегированных акций Получают право голоса при невыплате или неполной выплате дивидендов
Право на часть имущества при ликвидации	Определяется в момент ликвидации	Ликвидационная стоимость или методика расчета определена в уставе
Доля привилегированных акций не должна превышать 25% от уставного капитала		

# 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.

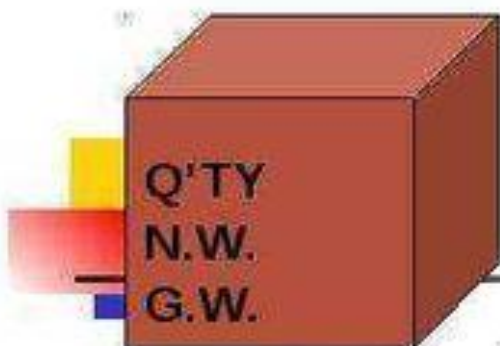
# Пассивы коммерческого банка

Собственный  
капитал

Привлеченные  
средства

Собственный  
капитал - брутто

Собственный  
капитал - нетто



# Брутто или нетто



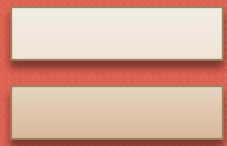
- ✓ «вес брутто» ("gross weight" - GW, gr.wt.) - масса товара вместе с упаковкой внутренней, неотделимой от товара до его потребления, и внешней тарой.
- ✓ «вес нетто» (net weight, Nt) - масса товара без тары и упаковки
- ✓ «вес брутто за нетто» (gross for net), когда масса тары составляет не более 1-2% от веса товара, а ценой тары пренебрегают.



# 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.



# Активные и пассивные операции банков

**Пассив – банковские ресурсы, т.е. средства, привлеченные посредством пассивных операций:**

1. Вклады или депозиты, принимаемые у клиентов;
2. Продажа ценных бумаг;
3. Собственный капитал:
  - Акционерный первоначальный капитал;
  - Резервы;
  - Накопленная прибыль

**Актив – размещение банковских ресурсов, посредством проведения активных операций:**

- Кредиты физическим и юридическим лицам;
- Вексельные операции;
- Фондовые операции (операции с ценными бумагами – акциями, облигациями);
- Услуги (лизинг, факторинг, доверительные операции и др.)

# Виды банковских операций

```
graph TD; A[Виды банковских операций] --> B[Пассивные]; A --> C[Активные];
```

## Пассивные

- Хранение депозитов
- Займы других коммерческих банков
- Краткосрочные обязательства

## Активные

- Выдача кредитов
- Операции с ценными бумагами, драгоценными металлами
- Операции с кассовыми активами (свободными средствами)
- Операции на валютном рынке