Активы и пассивы коммерческих банков

Активы коммерческого банка -

 <u>любая собственность банка</u>, 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

Ссуды

Здания и оборудование

Кассовая наличность

Средства на счетах в ЦБ и в других КБ Наличность в хранилище

Платежные документы в процессе инкассирования

- ⊙ 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 бум аги.

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.





Инвестиции в ценные бумаги

- Краткосрочные ценные бумаги (федеральные и мушиципальные)
- 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 совете 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, внесений 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

Ссуды, выдаваемые организациям

Крупнейший актив: на него приходится от ½ до 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

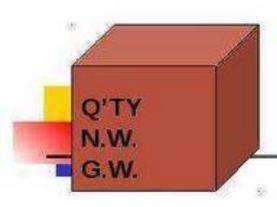
 Если их величина более 10% всех активов банка, то это говорит о нерациональном использовании привлеченных средств.

Пассивы коммерческого банка

<u>Собственный</u> <u>капитал</u> <u>Привлеченные</u> <u>средства</u>

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. <u>Фонды</u> 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. <u>Средства в расчетах</u> 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:

- 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

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