

С.В. КАЛЕДИН



**БАНКОВСКОЕ ДЕЛО.
УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И
ПАССИВАМИ КБ**

Сергей Каледин

**Банковское дело. Управление
активами и пассивами КБ**

«Автор»

2023

Каледин С.

Банковское дело. Управление активами и пассивами КБ /
С. Каледин — «Автор», 2023

В книге представлен лекционный материал для высшей школы – финансово-экономических ВУЗов по предмету «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО», тема:
«УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ КБ».

© Каледин С., 2023

© Автор, 2023

Содержание

1. Виды банковских пассивов	6
2. Виды банковских активов	7
Конец ознакомительного фрагмента.	8

Сергей Каледин
Банковское дело. Управление
активами и пассивами КБ

Тема 3. УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ КБ

1. Виды банковских пассивов

Финансовые ресурсы банка формируются за счет собственных и привлеченных средств.

Собственный капитал банка делится на:

собственный капитал-брутто;

собственный капитал-нетто (средства брутто минус сумма иммобилизации).

Средства брутто содержат:

Фонды – уставный, резервный, специальный, основных средств, амортизации, экономического стимулирования, страховые резервы коммерческого риска.

Собственные средства для финансирования инвестиций.

Прибыль.

Собственные средства в расчетах.

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 включают следующие статьи:

1. Срочные депозиты и депозиты до востребования. Депозит (вклад) – это денежные средства, которые их собственник (вкладчик) передает на хранение в банк. Банк начисляет проценты по депозиту. По вкладам до востребования начисляются низкие проценты. Депозиты до востребования предназначены для осуществления текущих расчетов владельца счета в разных формах – наличными деньгами, чеками, переводом.

Срочные вклады помещаются в банк на определенный срок (не менее одного месяца), по ним начисляются более высокие проценты.

Наиболее распространенной формой срочных вкладов среди физических лиц являются сберегательные вклады. Вкладчику выдается сберегательная книжка.

2. Выпуск срочных ценных бумаг – облигаций, векселей, сертификатов.

Облигация – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигации могут быть предъявительскими, именными, свободно обращающимися или с ограниченным кругом обращения.

Вексель представляет собой ценную бумагу, удостоверяющую безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить при наступлении срока определенную сумму денег владельцу векселя.

Депозитный сертификат – это документ, являющийся обязательством банка по выплате размещенных в нем депозитов и начисленных по ним процентов. Выдается, как правило, юридическим лицам. Право требования по депозиту может быть передано его владельцем другому лицу.

Сберегательный сертификат – это документ, являющийся обязательством банка по выплате размещенных в нем сберегательных вкладов и начисленных по ним процентов. Выдается физическим лицам.

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.

По всем привлеченным средствам банк несет расходы, так как начисляет проценты.

2. Виды банковских активов

Активы коммерческого банка можно разделить на четыре основные категории:

- а) наличные деньги и приравняемые к ним средства;
- б) инвестиции в ценные бумаги;
- в) ссуды;
- г) здания и оборудование.

Кассовая наличность необходима для размена денег, возврата вкладов, удовлетворения спроса на ссуды и покрытия операционных расходов (оплату материалов и услуг, заработную плату и прочее). Эта статья включает средства на счетах в ЦБ и в других КБ, наличность в хранилище (банкноты и монеты), 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 КБ наиболее ликвидная, но наименее прибыльная.

Для удовлетворения спроса на наличность и быстрой мобилизации средств нужны капиталовложения в ликвидные ценные бумаги: инвестиции в краткосрочные ценные бумаги (федеральные и муниципальные), ценные бумаги денежного рынка, включая процентные срочные депозиты в других банках и коммерческие ценные бумаги. Эта статья обеспечивает определенный доход, вложенные в нее средства можно легко с кратковременным уведомлением конвертировать в наличность. Эта статья также включает и ценные бумаги, приносящие доход (облигации и векселя).

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.