

ФОРМУВАННЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ БАНКУ

ВИКОНАЛА:
СТУДЕНТКА 31-ФК ГРУПИ
КТГГ
ВАРАРАЙ СВІТЛАНА

Зобов'язання — це акумульовані банком кошти, які посідають важливе місце в структурі банківських ресурсів. У світовій банківській практиці всі зобов'язання за способом їх акумуляції поділяють на залучені (депозити) і позикові (кредити) кошти. Вони становлять собою тимчасово вільні кошти фізичних і юридичних осіб за відповідну плату, мобілізовані банком на певних умовах і на певний термін чи до запитання.



У загальній сумі ресурсів, якими володіє комерційний банк, переважають зобов'язання банку.

Під зобов'язаннями банку слід розуміти вимоги до активів банківської установи, що зобов'язують її сплатити фіксовану суму коштів у визначений час у майбутньому. У бухгалтерському обліку до зобов'язань включаються кошти на поточних рахунках клієнтів, кредиторська заборгованість, заборгованість за нарахованими процентами та відстрочена дебіторська заборгованість за доходами, але не входять доходи, прибуток та внутрішньобанківські розрахунки.



Зобов'язання банку

Фінансова допомога держави

Кредити та депозити інших банків

Кошти кредиторів

Різноманітні депозити

Козрахунки інших банків

Кошти на інвестиційних та поточних рахунках клієнтів

Цінні папери власного боргу

Кошти в розрахунках

Кошти вкладників



Оскільки банк — це установа, яка здійснює операції переважно із залученими коштами, то співвідношення між балансовим капіталом та зобов'язаннями має бути не менше ніж 1 : 5

Аналіз зобов'язань банку починають з визначення їх суми за балансом, для цього обчислюють залишки коштів за названими рахунками на підставі балансу банку. На цьому ж етапі аналізу дається характеристика зміни суми зобов'язань банку у динаміці, а також їх структури. Для зручності аналізу зобов'язання банку класифікуються за різноманітними ознаками, тобто залежно від вкладників, за групами клієнтів, від форми власності, від строку і порядку повернення, за ціною ресурсів тощо.

За якісним складом зобов'язання банку поділяються на такі групи:

- цінні папери власного боргу;
- субординована заборгованість;
- депозити:
- кошти до запитання клієнтів та коррахунки інших банків;
- строкові депозити;
- депозити та кредити інших банків;
- кредити, отримані від міжнародних фінансових організацій;
- кредиторська заборгованість банку:
- за податками до бюджету;
- позабюджетним фондам;
- працівникам банку;
- інша кредиторська заборгованість.

В економічній літературі зобов'язання поділяють на залучені та запозичені кошти. Залучені кошти — найбільша частина зобов'язань банку. Це основне джерело формування ресурсів банку, які спрямовуються на проведення активних операцій.

До залучених коштів банку належать залишки коштів на поточних, бюджетних рахунках клієнтів, депозитні вклади фізичних та юридичних осіб, вклади до запитання, залишки на пластикових картах, кредиторська заборгованість тощо.

У банківській практиці залучені кошти називають депозитними зобов'язаннями

Депозит (вклад) — це зобов'язання банку за тимчасово залученими коштами фізичних і юридичних осіб або цінними паперами за відповідну плату.

Згідно зі світовою практикою зобов'язання за їх економічним змістом поділяють на такі групи:

- депозити до запитання;
- строкові депозити (включаючи вклади населення та боргові цінні папери);
- міжбанківський кредит;
- кредиторська заборгованість.

До депозитів до запитання (або онкольних депозитів) відносять: залишки на поточних рахунках клієнтів; кошти місцевих бюджетів та позабюджетних фондів; кошти на коррахунках інших банків (рахунках «лоро»); кошти в розрахунках (невикористані залишки за акредитивами, лімітованими чековими книжками, кошти замовників на спеціальних рахунках у разі розрахунків за капітальними вкладеннями в цілому за об'єкт); вклади населення до запитання.

Строкові депозити — це грошові кошти, які розміщуються в банку на суворо обумовлений термін. Вони поділяються на депозити від юридичних та фізичних осіб (вклади населення).

Міжбанківський кредит береться банком у разі термінової потреби в грошових коштах з метою вкладення у вигідні активні операції та для підтримання ліквідності.

До зобов'язань банку належать також кредиторська заборгованість бюджетним та позабюджетним фондам, заборгованість банку за господарськими операціями, заборгованість працівникам банку по заробітній платі та інші пасиви. Цей вид ресурсів є сталими пасивами банку і може бути використаний у крайніх випадках на дуже короткі терміни.

*ДЯКУЮ ЗА
УВАГУ!*