

**ВОПРОС 3: СТРУКТУРА
И КАЧЕСТВО АКТИВОВ
КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА**

Активные операции – это операции, в результате которых свободные денежные ресурсы банка находят целесообразное применение, рассчитанное на получение доходов, или используются для обеспечения общих условий его деятельности без непосредственного расчёта на получение дохода (размещение собственных, привлечённых и заёмных средств банка с целью получения прибыли).

Виды активных операций

```
graph TD; A[Виды активных операций] --> B[Кредитные (ссудные)]; A --> C[Инвестиционные]; A --> D[Расчётно-платёжные]; A --> E[Кассовые]; A --> F[Фондовые];
```

Кредитные (ссудные)

Инвестиционные

Расчётно-платёжные

Кассовые

Фондовые

Кредитные (ссудные) - операции выдачи заёмщикам денег в качестве банковского кредита, в результате которых формируется кредитный портфель банка (кредитные операции, в ходе которых банки покупают (учитывают) векселя или принимают их в залог, принято называть учётно-ссудными).

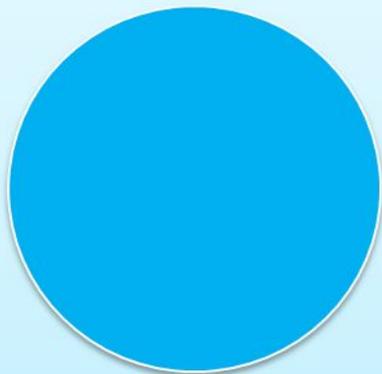
Инвестиционные - операции
вложения банком своих средств
в акции и паи (т.е. в УК) других
юридических лиц в целях
совместной хозяйственно-
коммерческой деятельности,
рассчитанной на получение
прибыли в форме дивидендов, в
результате которых формируется
инвестиционный портфель.

Расчётно-платёжные - операции зачисления средств на счета клиентов и оплата со счетов их обязательств перед другими лицами; они являются активными (предполагающими размещение денег банка) в том смысле, что для своевременного проведения платежей по собственным и клиентским обязательствам банку необходимо часть средств постоянно держать на корреспондентских счетах в ЦБ, других банках, расчётных (клиринговых) центрах.

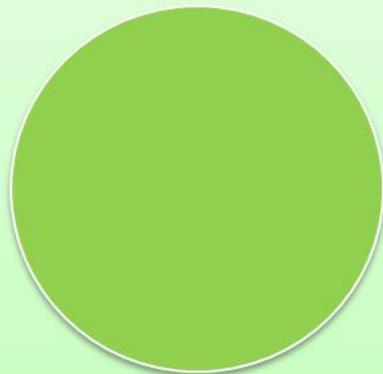
Кассовые - операции, являющиеся одним из основных видов услуг, оказываемых физическим и юридическим лицам по приёму и выдаче денежных средств в наличной форме.

Фондовые - операции
вложения банком собственных
средств и/или средств
клиентов (как правило, по их
распоряжениям) в ценные
бумаги на организованном и
неорганизованном биржевом
рынке.

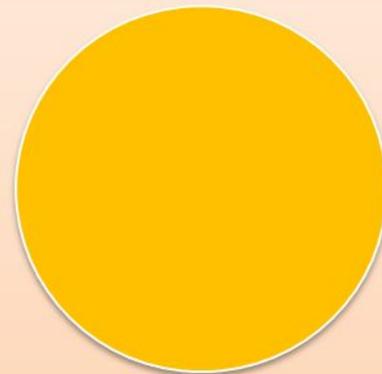
Структура активов характеризуется



Степенью
диверсифи
кации
активов



Объёмом
«хороших» и
«плохих»
активов



Степенью
ликвидности
разных групп
активов



Критерии классификации активных операций

С точки зрения
ликвидности

С точки зрения
риска

С точки зрения
доходности

Классификация активных операций по уровню доходности

Доходные активы (портфель кредитов, инвестиций, вложения в краткосрочные ценные бумаги)

Условно-доходные (помещение, оборудование)

Недоходные (кассовая наличность)

Классификация активных операций по уровню риска

Нерисковые активы (касса, средства на корсчёте в ЦБ)

Активы с *tip* риском (ценные бумаги и ссуды, гарантированные правительством, здания)

Активы с повышенным риском
(средне и долгосрочные кредиты, средне и долгосрочные вложения в ценные бумаги)

Классификация активных операций по уровню ликвидности

Первоклассные ликвидные средства
(касса, средства на корсчёте)

Ликвидные средства (возвращаемые кредиты, платежи, ценные бумаги до 30 дней)

Низколиквидные средства (основные фонды, среднесрочные кредиты и ценные бумаги, возвращаемые долгосрочные кредиты)

Неликвидные средства (просроченные и безнадёжные долги банку)

Цели управления активами

```
graph TD; A[Цели управления активами] --> B[Сопоставление предельных издержек с предельными расходами]; A --> C[Снижение риска несбалансированной ликвидности]; A --> D[Обеспечение оптимальной доходности и ликвидности];
```

Сопоставле
ние
предельных
издержек с
предельными
расходами

Снижение
риска
несбаланси
рованной
ликвидности

Обеспечение
оптимальной
доходности и
ликвидности

Методы управления активами

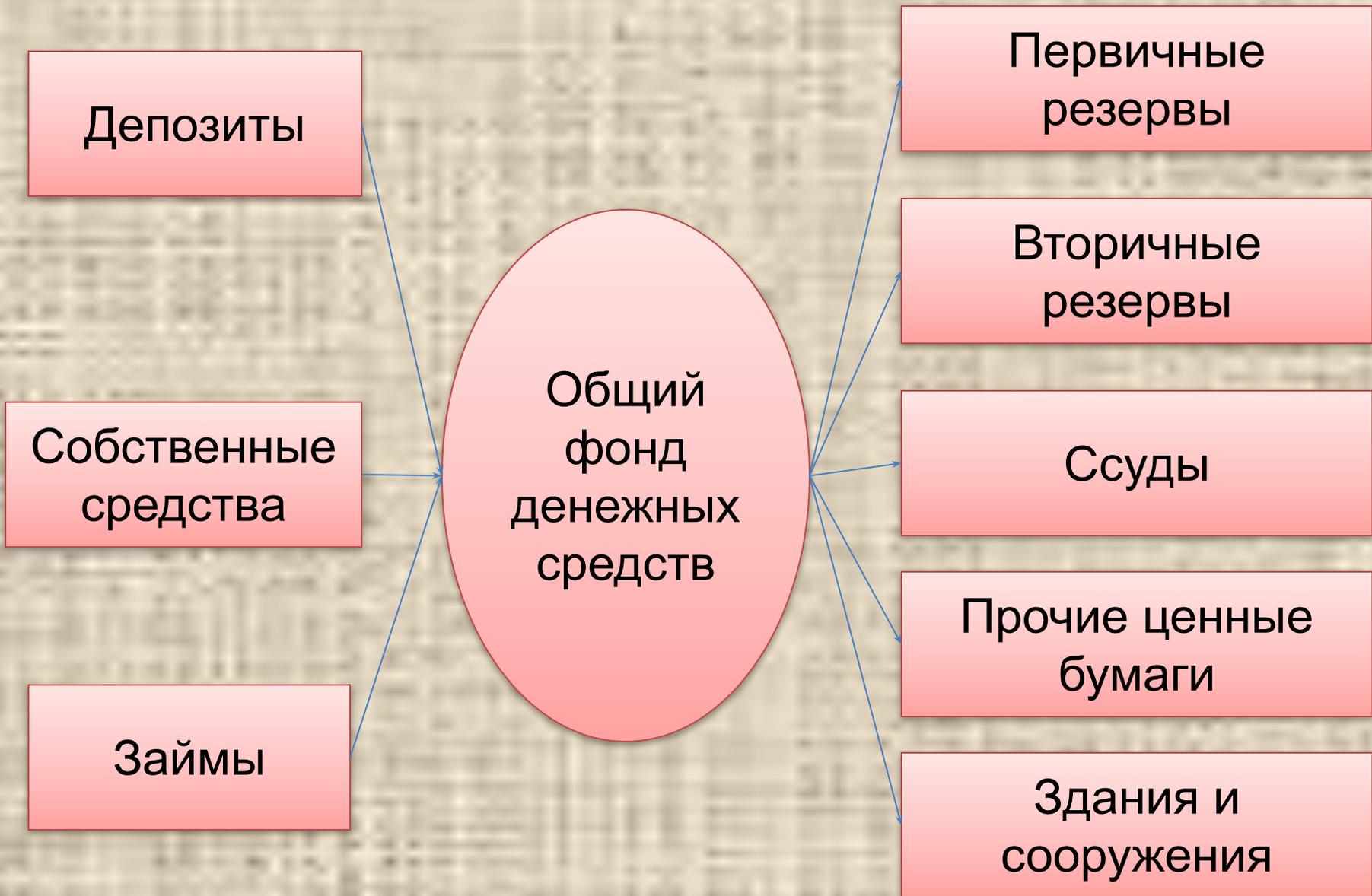
Метод общего фонда средств

Метод распределения
активов

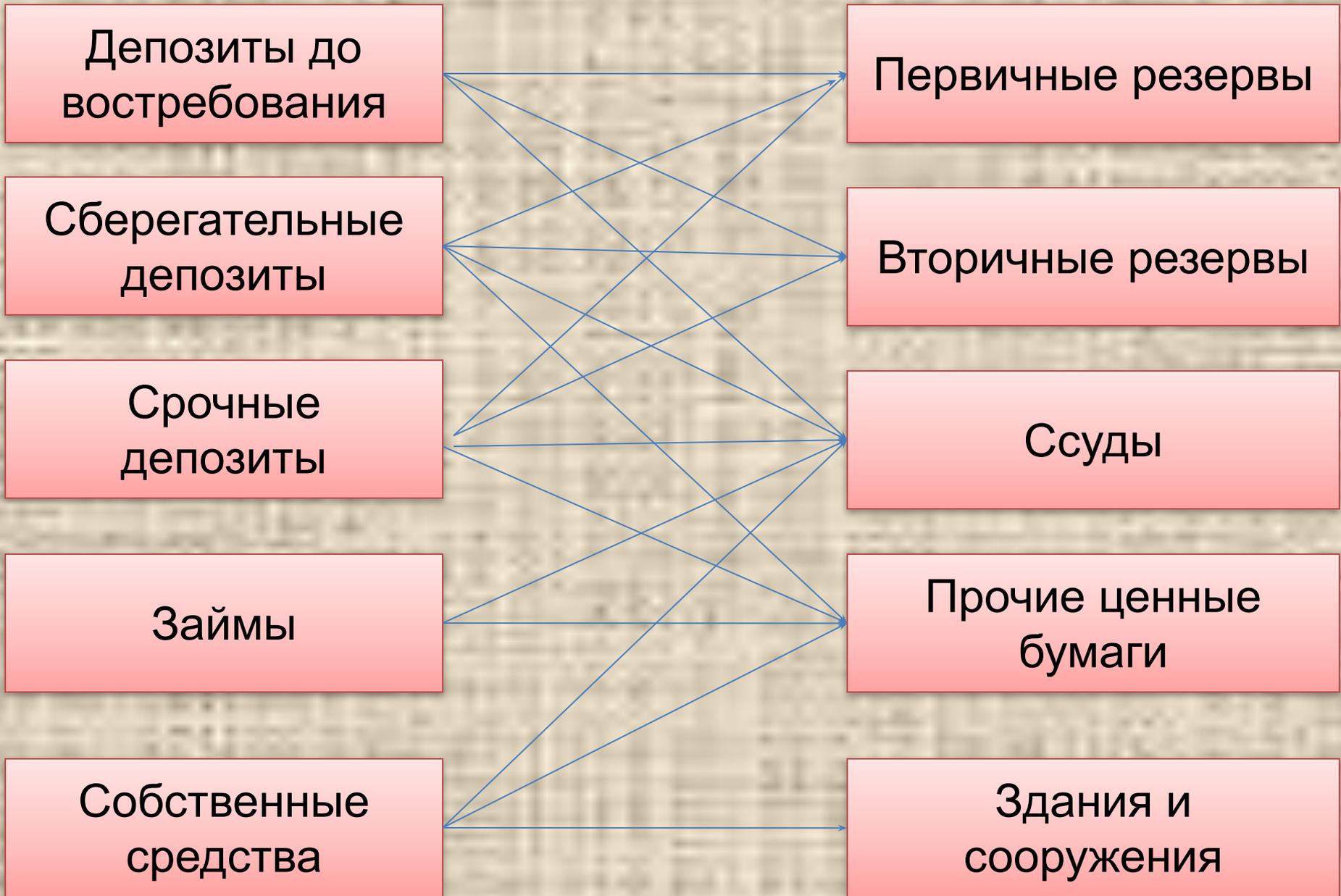
Метод математического
моделирования

Метод общего фонда средств

предполагает объединение всех ресурсов в совокупный ресурсный фонд, который распределяется между наиболее приемлемыми (перспективными) с точки зрения прибыльности, по мнению банка, активами.



Метод конверсии средств выражается в закреплении отдельных статей пассива за определёнными статьями актива.



Метод математического моделирования включает в себя различные методы по регулированию банковской ликвидности с использованием математического инструментария, современных информационных банковских технологий.