

Коммерческие банки и основы их деятельности



**Лекцию подготовила
доцент Федотова М.Ю.**

ПЛАН ЛЕКЦИИ

1. Общая характеристика коммерческих банков и их функции
2. Организационная и управленческая структура коммерческого банка
3. Пассивные операции коммерческих банков
4. Активные операции коммерческих банков
5. Организация кредитования в коммерческом банке
6. Комиссионно-посреднические операции коммерческого банка
7. Понятие банковской ликвидности



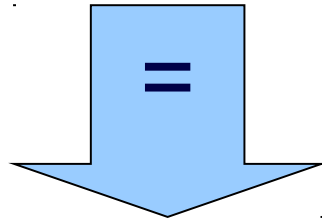


Цель лекции

=

**Получить новые знания о
коммерческих банках
(функциях и выполняемых
операциях).**

Межпредметные связи



- Макроэкономика
- Микроэкономика
- Финансы



Литература

1. Федеральный Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с последующими изменениями) (Справочно-консультационные системы: Гарант, Консультант плюс, Кодекс).
2. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: Учебник для бакалавров / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. – 4-е изд. – М.: Дашков и К, 2013. – 400 с. – Режим доступа:
<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=415423>.
3. Деньги, кредит, банки : учебник / ред.: Е.Ф. Жуков - 4-е изд., перераб. и доп. -М. : ЮНИТИ, 2013. (8 экз.)
4. Деньги, кредит, банки /под ред. О. И. Лаврушина — М.: КНОРУС, 2014. (15 экз.)





1.Общая характеристика коммерческих банков и их функции



Правовые основы деятельности банка

- Гражданский кодекс РФ.
- ФЗ “ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ.
- ФЗ “О банках и банковской деятельности” от 2.12. 1990 г. №395-1.(в ред.№185-ФЗ от 23.12.2003г.)
- ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” от 25.02.1999г. №40-ФЗ.
- ФЗ “О защите конкуренции на рынках финансовых услуг” от 23.06.1999г. №117-ФЗ.
- ФЗ “ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем” от 7.08.2001г. №115-ФЗ.
- ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от23.12.2003г. №177-ФЗ.

Современные коммерческие банки —

- это кредитные организации, которые имеют **исключительное право осуществлять в совокупности:**
- 1) привлечение во вклады средств юридических и физических лиц;
- 2) размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

**Основной целью
деятельности коммерческих
банков является получение
прибыли!!!**

Деятельность коммерческих банков должна строиться на выполнении следующих требований:

- **1) дешевле приобрести капитал (уплатить более низкую процентную ставку);**
- **2) дороже продать капитал и услуги (получить более высокую ставку);**
- **3) максимально использовать все ресурсы;**
- **4) снизить риск потерь путем отбора надежных партнеров и получения гарантий, а также разнообразия операций.**

Коммерческий банк – это

- **юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом.**

ФЗ «О банках и банковской деятельности»

Банковские операции и другие сделки кредитной организации:

- 1)Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2)Размещение указанных в пункте 1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3)Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4)Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5)Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6)Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7)Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8)Выдача банковских гарантий;
- 9)Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Статья 5.

ФЗ «О банках и банковской деятельности»

Кредитная организация вправе осуществлять следующие сделки:

- 1)Выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2)Приобретение права требования к третьим лицам исполнения обязательств в денежной форме;
- 3)Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4)Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5)Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6)Лизинговые операции;
- 7)Оказание консультационных и информационных услуг.

Статья 5.

ФЗ «О банках и банковской деятельности»

Кредитной организации

запрещается заниматься

производственной

торговой

страховой



деятельностью

Статья 5.

Функции коммерческого банка

- 1. Аккумуляция и мобилизация временно свободных денежных средств.
- Коммерческим банкам принадлежит ведущая роль в привлечении свободных денежных средств всех экономических агентов, т.е. населения, предприятий и государства, и превращения их в капитал с целью получения прибыли.

Функции коммерческого банка

- **2.Посредничество в кредите.**
- Коммерческий банк выступает посредником между субъектами, имеющими свободные денежные средства, и субъектами, в них нуждающимися.

Функции коммерческого банка

- **3.Посредничество в осуществлении платежей и расчетов.**
- Коммерческие банки обеспечивают функционирование платежной системы, осуществляя перевод денежных средств. В целях реализации этой функции коммерческие банки открывают счета для своих клиентов.

Функции коммерческого банка

- **4.Создание платежных средств.**
- Банки выпускают чеки, векселя, пластиковые карточки, создают деньги в безналичной форме в виде банковских депозитов.

Принципы коммерческих банков.

- 1) Работа в пределах реально имеющихся ресурсов.
- Коммерческий банк может осуществлять безналичные платежи в пользу других банков, предоставлять другим банкам кредиты и получать деньги наличными в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах.

Принципы коммерческих банков.

- 2) Полная экономическая самостоятельность, подразумевающая также и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности.
- Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами , свободный выбор клиентов и вкладчиков , распоряжение доходами, остающимися после уплаты налогов Взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения .

Принципы коммерческих банков.

- 3) Регулирование деятельностью коммерческого банка государство осуществляет только косвенными экономическими (а не административными) методами.



2. Организационная и управленческая структура коммерческого банка

Управляет акционерным банком общее собрание акционеров,

- которое созывают не реже одного раза в год.
- **Общее собрание акционеров**
- утверждает и вносит изменение в устав банка, положения о совете директоров, правлении банка, ревизионной комиссии,
- принимает решение о расширении числа участников или их выходе из банка,
- утверждает годовой отчет,
- распределяет прибыль банка,
- принимает решение о формировании его фондов, создании и ликвидации его филиальной сети, а также решает другие важные для банка вопросы.

Общее собрание акционеров избирает совет банка (от 5 до 25 человек)

- **Деятельность совета банка включает:**
- определение целей банка и формирование его политики;
- внесение изменений в устав банка;
- определение размера дивидендов;
- перевод средств со счета нераспределенной прибыли на резервные счета;
- определение организационной структуры банка;
- наем и увольнение руководящих работников; проверку всех банковских операций;
- установление деловых связей с другими банками и юридическими лицами.

Совет банка избирает председателя совета директоров,

- который может быть президентом банка.
- **Председатель совета директоров** занимается информированием совета директоров о работе банка, о связях с общественностью, о перспективах развития банка и т.д., осуществляет управление оперативной деятельностью банка.

Правление банка

- наряду с председателем совета директоров включает вице-президентов, которые возглавляют ведущие отделы банка, а также главного бухгалтера, осуществляющего бухгалтерский учет, движение денежных средств и контроль.
- В задачи правления банка входят:
- организация и управление оперативного руководства деятельностью банка в целях обеспечения выполнения решений общего собрания акционеров и совета директоров,
- утверждение положения о структурных подразделениях, филиалах и представительствах банка,
- решение вопросов подбора и расстановки кадров.



Типовая схема управления банком

Типовая организационная структура коммерческого банка

- включает функциональные подразделения и службы, число которых определяется экономическим содержанием и объемом выполняемых банком операций. Подразделения, или управления, банка формируются по функциональному назначению.

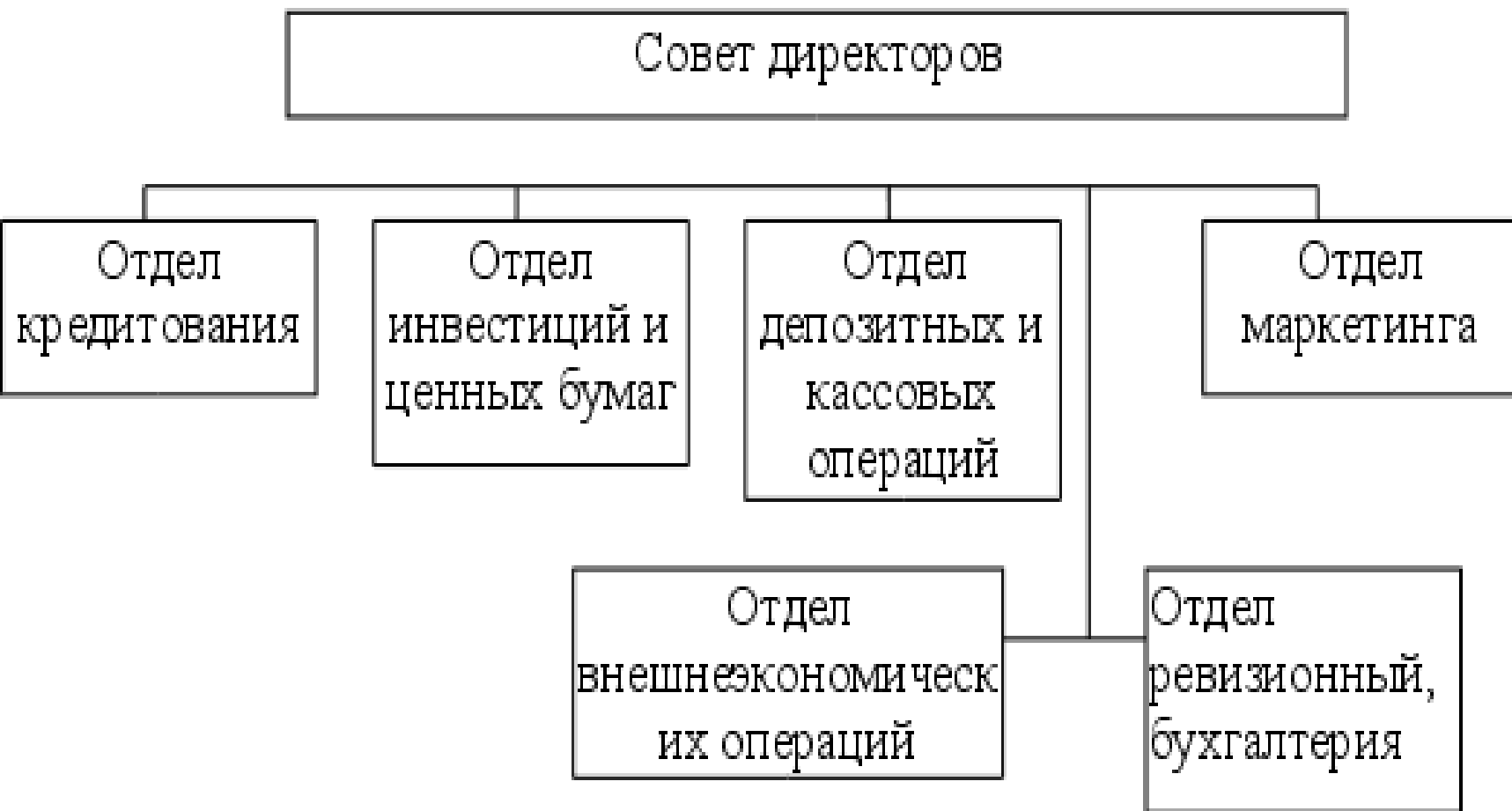


Рис. 3 Вариант организационной структуры коммерческого банка

**Вариант организационной
структуры коммерческого банка**

- Для выполнения штабных функций в банке формируются определенные службы:
- административно-хозяйственный отдел,
- юридический отдел,
- отдел кадров,
- отдел эксплуатации и внедрения вычислительной техники,
- бухгалтерия.



3. Пассивные операции коммерческих банков

Ресурсы банка -

- совокупность собственных, привлеченных и заемных средств, имеющихся в распоряжении банка и используемых им для ведения активных операций.

Традиционное соотношение собственных и привлеченных средств:

Доля **собственных
средств**
в пассиве баланса
– в среднем от 10%
до 25%

Доля
**Привлеченных
средств** – от 75%
до 90 %.



Пассивные операции коммерческого банка

совокупность операций (способов, приемов, методов) посредством которых формируются ресурсы банков.



Формы пассивных операций коммерческих банков:

1. взносы в уставный капитал банка;
2. получение банком прибыли, а также формирование или увеличение фондов;
3. депозитные операции;
4. недепозитные операции по привлечению ресурсов.

К собственным средствам банков относятся:

- уставный капитал;
- резервный фонд;
- специальный фонд;
- страховые резервы;
- добавочный капитал;
- нераспределенная в течение года прибыль.

Уставный капитал коммерческого банка

- — это тот размер имущества, только при наличии которого вновь создаваемый банк может быть зарегистрирован в качестве юридического лица и получить первую банковскую лицензию и которым банк отвечает перед своими кредиторами в конечном счете.

Уставный капитал банка

- —основа его ресурсов — **складывается из взносов юридических и физических лиц** — участников (акционеров или пайщиков) банка.

Минимальный размер уставного капитала:

- 1) **1 млрд руб.** - для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией;
- 2) **300 млн руб.** - для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией.

Резервный фонд коммерческого банка

- предназначен для возмещения убытков по активным операциям и в случае недостаточности полученной прибыли служит источником выплаты процентов по облигациям банков и дивидендов по привилегированным акциям.
- **Формируется за счет ежегодных отчислений от прибыли.**
- Его размер может составлять от 25 до 100% уставного капитала. При достижении установленного уровня сформированный резервный фонд перечисляется в уставный капитал, и его начисление начинается заново.

Прочие фонды

- (для производственного и социального развития самого банка): фонд специального назначения, фонд накопления и др.
- **Формируются за счет прибыли банка.**
- Порядок образования фондов и их использование определяются кредитной организацией в положениях о фондах, а также нормативными документами ЦБ РФ.

Добавочный капитал банка:

- прирост стоимости имущества при переоценке;
- эмиссионный доход (полученный в период эмиссии при реализации акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций, как разница между стоимостью размещения и их номинальной стоимостью);
- имущество, безвозмездно полученное в собственность.

Страховые резервы

- образуются при совершении конкретных активных операций.
- К ним относятся резервы,
- создаваемые под возможные потери по ссудам и по учету векселей,
- под возможное обесценивание ценных бумаг, приобретенных банком,
- на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами. **Формируются за счет прибыли банка.**

Нераспределенная прибыль

- **прибыль, остающаяся после уплаты налогов, дивидендов и отчислений в резервный капитал.**

Классификация привлеченных средств

- До востребования;
- краткосрочные;
- среднесрочные;
- долгосрочные.
- **по субъектам:**
 - средства физических лиц;
 - средства юридических лиц (в том числе других банков);
 - средства резидентов и нерезидентов.

Виды привлеченных средств банка

Депозиты

Другие привлеченные средства

Средства юридических лиц

Средства физических лиц

Межбанковские займы Средства от операций с ценными бумагами

Депозиты до востребования

Срочные депозиты

Депозитные сертификаты

Векселя, чеки, кредитные карточки

Вклады до востребования

Сберегательные вклады

Сберегательные сертификаты

Векселя, чеки, кредитные карточки

ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

- операции коммерческих банков по привлечению средств юридических и физических лиц либо на определённый срок, либо до востребования.

Депозиты привлекаются путем заключения договоров:

- *банковского счета*
- *банковского вклада (депозитного, сберегательного)*
- *корреспондентского счета (ЛОРО)*

ЛОРО (ВОСТРО) – П

НОСТРО - А

В РФ к депозитам также могут относиться средства, полученные путем продажи

- ***банковских сертификатов***
- ***банковских векселей***

Депозиты до востребования включают средства

- ***на расчетных и текущих счетах***
- ***во вкладах до востребования***
- ***на корсчетах ЛОРО***

Депозиты до востребования - это средства, которые могут быть востребованы у банка в любой момент времени без предварительного уведомления со стороны клиента.

Деньги на расчетные и текущие счета вносятся или изымаются, как частями, так и полностью без ограничений. Банки по ним выплачивают минимальные проценты (или не выплачивают).



Срочные депозиты - это средства, внесённые в банк на фиксированный в договоре срок.

По ним владельцу выплачиваются **более высокие** проценты, чем по депозитам до востребования и, как правило, имеются **ограничения** по досрочному изъятию, а в ряде случаев и по пополнению счёта.



Договор банковского вклада

с юр. лицом
называется
депозитным

с физ. лицом (в РФ)
- *сберегательным*



Особенности срочных депозитов

- **Дорогой ресурс** - процентные ставки выше, хотя операционные расходы ниже чем по депозитам до востребования
- Для банка это более **стабильные ресурсы**
- **Юридическим лицам запрещено осуществлять расчеты и снимать наличные с депозитных счетов**

Особенности вкладов населения

- Публичный характер договора
- Вклады застрахованы в пределах **1,4 млн руб.**
- Вклад может быть изъят по первому требованию гражданина
- Доход резидента **свыше ключевой ставки ЦБ + 5 процентных пунктов** подлежит налогообложению

Банковские сертификаты



Недепозитные привлеченные средства

1. Имеют не персонализированный характер
2. Инициатива принадлежит банку
3. Операции оптового характера, к ним относятся:
 - *получение займов на межбанковском рынке*
 - *учет векселей и получение ссуд у ЦБ*
 - *операции РЕПО*
 - *выпуск облигаций*



4. Активные операции коммерческих банков



Активные операции

- это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения дохода обеспечения своей ликвидности

Активные операции банка :

- - краткосрочное и долгосрочное кредитование деятельности организаций;
- - предоставление потребительских ссуд населению;
- - приобретение ценных бумаг;
- - лизинг;
- - факторинг;
- - инновационное финансирование и кредитование;
- - долевое участие средствами банка в хозяйственной деятельности организаций;
- - предоставление ссуд другим банкам.

В активных операциях банков

- основная доля приходится на **кредитные операции и операции с ценными бумагами (инвестиционные)**.
- Кредитные операции являются наиболее высокодоходными, но в то же время наиболее рисковыми.

Виды кредитов

- **Бланковый кредит** выдается без залогового обеспечения клиентам, пользующимся особым доверием банка. По ним, как правило, устанавливаются повышенные проценты.

Вексельные кредиты

- делятся на два вида: учет векселей и выдача ссуд под их залог.
- **Учет векселей** представляет собой операцию по покупке их банком у субъектов хозяйствования до истечения срока погашения. Став владельцем купленных векселей, банк выплачивает продавцу определенную сумму денег немедленно, т.е. фактически выдает ему кредит. Поэтому за такую операцию банк взимает процент, называемый учетным процентом или дисконтом, непосредственно при учете (покупке) векселя.

При выдаче кредита под залог векселей

- они не переходят в собственность банка, а служат лишь обеспечением кредита. Залоговая стоимость векселей оценивается ниже их номинала. В случае невозврата кредита они являются источником погашения ссуды, уплаты процентов и штрафов.

Ипотечный кредит

- представляет собой ссуду, выдаваемую под залог недвижимого имущества. В качестве залога могут выступать жилые и производственные помещения, земельные участки, причем закладывать землю и недвижимость может только собственник залога.

Новые кредитные операции коммерческих банков

- факторинговое финансирование
- форфейтинговое финансирование
 - венчурное финансирование
 - проектное финансирование
 - ЛИЗИНГ

Факторинговое финансирование

Факторинг – разновидность торгово-комиссионной операции банка, сочетающей в себе кредитование оборотного капитала и служащей для кредитования продаж поставщика.

В основе :

Покупка банком счетов-фактур поставщика на отгруженную продукцию на условиях немедленной оплаты 70-80% суммы и передача поставщиком банку права требования платежа от покупателя продукции. Поставщик получает оставшиеся 20-30% за вычетом комиссионных после получения платежа от покупателя.

Форфейтинговое финансирование

Форфейтинг - форма финансирования внешнеторговых операций.

Форфейтинг – финансирование внешнеторговых операций путем учета векселей без права регресса.

Отличия факторинга от форфейтинга

Факторинг

- 1) Объект: счета –фактуры
- 2) Сроки: до 180 дней
- 3) Сумма кредита: ограничивается ресурсами факторинговой компании
- 4) Механизм оплаты: фактор авансирует оборотный капитал в размере 70-90% суммы долга
- 5) Риски: политические, валютные несет экспортер (факторинговая компания)
- 6) Дополнительные услуги: страховка, сбыт, реклама
- 7) Обращение активов на вторичном рынке: перекредитование счетов-фактур невозможно
- 8) Поручительства/гарантии: нет.

Форфейтинг

- 1) Объект: векселя
- 2) Сроки: от 180 дней до 10 лет
- 3) Сумма кредита: достаточно высокая за счет синдицирования
- 4) Механизм оплаты: вся сумма сразу минус дисконт
- 5) Риски: политические, валютные риски несет форфейтер
- 6) Дополнительные услуги: нет
- 7) Обращение активов на вторичном рынке: векселя можно перепродать
- 8) Поручительства/гарантии: третьего лица.

Венчурное финансирование

-вложение средств в новые сферы деятельности, связанные с большим риском:

- финансирование рисковых инвестиционных проектов
- инновационное финансирование

Проектное финансирование

- финансирование инвестиционных проектов, при котором сам проект – способ обслуживания долговых обязательств, то есть инвестиционные затраты возмещаются за счет будущих доходов.

Отличие проектного финансирования от венчурного финансирования

Проектное финансирование:

1) не сопровождается рисками новаций

2) имеет дело с известными технологиями

ЛИЗИНГ

Лизинг

– это долгосрочная аренда машин и оборудования купленной арендодателем для арендатора в целях производственного использования при сохранении права собственности на них за арендодателем на весь срок договора.

Аренда и лизинг

АРЕНДА

- **субъекты:**
 - арендодатель
 - арендополучатель
- **объект:**
 - любое имущество, включая земельные участки и природные объекты
- **правовое регулирование:**
 - имущественные правоотношения
- **ответственность:**
 - на арендодателе
- **страхование:**
 - собственник
- **право собственности:**
 - полностью владеют распоряжаются

ЛИЗИНГ

- **субъекты:**
 - лизингодатель
 - лизингополучатель
 - продавец
- **объект:**
 - любые не потребляемые вещи в предпринимательских целях, кроме земельных участков и природных объектов
- **правовое регулирование:**
 - имущественные, кредитные, коммерческие
- **ответственность:**
 - не отвечает за состояние имущества лизингодатель
- **страхование:**
 - пользователь
- **право собственности:**
 - целевое право распоряжения

Доходы банка от инвестиционных операций

- складываются из процентов по ценным бумагам, увеличения их курсовой стоимости, комиссионных, а также разницы между ценой покупки и ценой продажи ценной бумаги.

5. Организация кредитования в коммерческом банке



Организация кредитования

- — это деятельность по упорядочению процессов, связанных с движением ссудного капитала во времени и в пространстве в соответствии с принципами кредитования (срочность, платность, возвратность и др.).

Организация кредитования требует решения следующих задач:

- **1. формирование кредитной
политики кредитного учреждения**
- **2. организация кредитного процесса
и управление им**

Кредитная политика

- представляет собой систему мер, направленных на установление приоритетов развития кредитных отношений,
- рациональную организацию и управление процессом кредитования различных категорий заемщиков с целью обеспечения высокой рентабельности и минимизации риска при организации кредитных отношений и реализации кредитных сделок.

Кредитная политика

- устанавливает общие принципы кредитования и включает следующие направления деятельности:
- 1) установление условий кредита (сочетание установленных сроков кредита и ставок процента),
- 2) описание стандартов кредитоспособности (требования к финансовой устойчивости, которой должны обладать заемщики для получения кредита),
- 3) утверждение обеспечения кредита (способы и методы покрытия кредитных обязательств в случае потери заемщиком своей кредитоспособности и неисполнения им кредитных обязательств),
- 4) разработка политики возврата кредита (набор юридических процедур, которые используются в отношении заемщиков, имеющих просроченную задолженность).

Этапы кредитного процесса

- 1) разработка целей и задач кредитной политики;
- 2) создание административной структуры управления кредитным риском и системы принятия административных решений;
- 3) рассмотрение заявок на получение кредита и проведение интервью с будущим заемщиком;
- 4) изучение финансового состояния заемщиков;
- 5) изучение кредитной истории заемщиков, их деловых связей;
- 6) разработка и подписание кредитных соглашений (договоров);
- 7) анализ рисков невозврата кредитов;
- 8) контроль за выполнением условий соглашения и погашением кредита;
- 9) реализация мероприятий по возврату просроченных и сомнительных ссуд и по реализации залогов.

6. Комиссионно-посреднические операции коммерческого банка



Комиссионно-посреднические операции

- это операции, совершаемые коммерческим банком по поручению и за счет клиента (поручителя) с взиманием с последнего комиссионного вознаграждения.

Комиссионно-посредническим операциям относятся:

- расчетно-кассовые операции;
- операции с ценными бумагами (по поручению клиентов);
- валютные операции (по поручению клиентов);
- выдача поручительств и гарантии;
- факторинговые и лизинговые операции (их можно отнести и к кредитным операциям);
- консалтинговые (консультационные услуги);
- трастовые операции.

Виды расчетно-кассовых операций:

- 1) открытию и ведению расчетных и текущих счетов клиентов;
- 2) осуществлению всех форм безналичных расчетов;
- 3) приёму и выдаче наличных денег и ценностей;
- 4) хранению ценностей клиентов в специализированных сейфах и ящиках;
- 5) инкассации наличных денег у клиентов.

Виды операций с ценными бумагами

- купле-продаже ценных бумаг;
- хранению и передаче ценных бумаг (депозитарная деятельность);
- доверительному управлению (трастовые операции);
- ценными бумагами (по доверенности или завещательному распоряжению).

Виды валютных операций

- экспортно-импортные операции (покупка валюты для совершения импортных сделок; продажа части экспортной выручки);
- обменные операции;

Поручительство и гарантии

За выдачу поручительств и гарантий банк
взымает определенное комиссионное
вознаграждение.

При совершении операций факторинга банк выступает посредником в цессии дебиторской задолженности клиента. При этом комиссионное вознаграждение взимается в виде процента от общей суммы требований.

При совершении операций лизинга банк, как правило, опосредует сделку по аренде оборудования между арендодателем и арендополучателем.

При рассмотрении консалтинговых услуг, как комиссионно-посреднических, следует иметь ввиду, что консультации своим постоянным клиентам банк оказывает бесплатно.

Трастовые (доверительные) операции, наряду с доверительными операциями с ценными бумагами, включают операции по распоряжению имуществом и ведению траст-счетов.

7. Понятие банковской ЛИКВИДНОСТИ



Ликвидность банка

- — способность банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих обязательств.
- Управление ликвидностью банка направлено на предотвращение и устранение как недостатка, так и излишка ликвидности.
- Недостаточная ликвидность может привести к неплатёжеспособности банка, а чрезмерная может неблагоприятно повлиять на его доходность.

Нормы ликвидности банка

- устанавливаются как отношение различных статей активов баланса ко всей сумме или к определенным статьям пассивов или наоборот, пассивов к активам.
- Ликвидность банка является основой его платежеспособности.

Баланс банка считается ЛИКВИДНЫМ,

- если его состояние позволяет за счет быстрой реализации средств по активу покрывать срочные обязательства по пассиву.

Группировка активов по степени ликвидности:

- **1. Высоколиквидные активы**, находящиеся в немедленной готовности, или первоклассные ликвидные средства: наличные деньги, драгоценные металлы, средства в ЦБ РФ, средства в банках – нерезидентах из числа группы развитых стран, средства в банках для расчетов по пластиковым картам, облигации Банка России, средства, предоставленные третьим лицам до востребования.

Группировка активов по степени ликвидности:

- **2. Ликвидные активы**, находящиеся в распоряжении банка, которые могут быть превращены в денежные средства (резервы второй очереди или текущие активы): кредиты и платежи в пользу банка со сроком исполнения до 30 дней, легко реализуемые ценные бумаги, котируемые на бирже, и другие быстро реализуемые в ценности.

Группировка активов по степени ликвидности:

- **3. Активы долгосрочной ликвидности:** кредиты, выданные банком, размещенные депозиты, в том числе в драгоценных металлах, с оставшимся сроком до погашения свыше года;

Группировка активов по степени ликвидности:

- **4. Малоликвидные активы:**
долгосрочные инвестиции,
капитализированные активы,
просроченная задолженность,
некотируемые ценные бумаги,
ненадежные долги.

Банком России установлено три обязательных норматива ЛИКВИДНОСТИ:

Норматив	Название	Описание	Предельное значение
Н2	норматив мгновенной ликвидности банка	Регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня	$\geq 15 \%$
Н3	норматив текущей ликвидности банка	Регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней	$\geq 50 \%$
Н4	норматив долгосрочной ликвидности банка	Регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы	$\leq 120 \%$

Мгновенная ликвидность

- – отношение суммы высоколиквидных активов банка к обязательствам по счетам до востребования.

Текущая ликвидность

- - отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней. Охватывает больший промежуток времени (до 30 дней).

Долгосрочная ликвидность

- – отношение вложений банка на длительные сроки (более года) и источниками с такими же сроками.

- Все коммерческие банки России ежемесячно представляют в ЦБ РФ отчет о состоянии данных показателей.
- С 1 января 2016 года ЦБ РФ ввел норматив краткосрочной ликвидности (Базель III).
- Минимально допустимое значение норматива составит 70% с повышением на 10 процентных пунктов ежегодно до достижения величины 100% с 1 января 2019 года.



**Спасибо за
внимание!!!**

ВОПРОСЫ?

