

**МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ «СИНЕРГИЯ»**



# **БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

**Кафедра стратегического  
и банковского менеджмента**  
*Доцент*  
**Карпунин Вячеслав Иванович**

**Москва 2011**

# Банковское дело

## Содержание учебной дисциплины

- ▶ **Тема 1. Место и роль банков на финансовом рынке**
- ▶ **Тема 2. Создание и организация деятельности банка. Отчетность банка.**
- ▶ **Тема 3. Деятельность банка по формированию ресурсной базы**
- ▶ **Тема 4. Собственный капитал – основа деятельности банка**
- ▶ **Тема 5. Расчетно-кассовые операции банка**
- ▶ **Тема 6. Активные операции банка**
- ▶ **Тема 7. Основные показатели деятельности банка**
- ▶ **Тема 8. Финансовая устойчивость как основа функционирования банка**

# Банковское дело

## Тема 6 : «**Активные операции банка**»

### Вопросы лекции:

- ▶ **Активы и активные операции:** определение понятий.
- ▶ **Состав и структура банковских активов.**
- ▶ **Качество активов.** Понятие качества активов. Показатели качества активов.
- ▶ **Активные операции банка.** Экономическое содержание и классификация.
- ▶ **Кредитные операции банка:** их классификация и содержание. Содержание кредитного процесса в банке.
- ▶ **Инвестиционные операции банка.**
- ▶ **Операции банка с ценными бумагами.**
- ▶ **Валютные операции банка.**
- ▶ **Операции банка с драгметаллами.**

# Активные операции банка

## *Основная литература:*

**Банковское дело:** учебник для вузов по экон. специальности /Под ред. **О.И. Лаврушина.** – 8-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011. – 768 с.:

- ▶ **Гл. 9. п.9.1-9.4.** «Структура и качество активов банка», **стр. 299-308.**
- ▶ **Гл. 12-15.** «Кредитные операции банков», **стр.402-577.**
- ▶ **Гл.18.** «Операции банков с ценными бумагами» **стр. 624-648.**

**Банковское дело:** учебник /Под ред.**Г.Г. Коробовой.** – 2-е изд., перераб. – М.:Магистр, 2009.- 590 с.:

- ▶ **Гл. 5.** «Активы коммерческого банка», **п.5.1.** «Состав и структура банковских активов», **5.2.** «Качество активов банка», **стр. 135-150.**

# Активные операции банка

---

## *Дополнительная литература.*

*Федеральные законы:*

- ▶ **Федеральный закон** от 2 декабря 1990г. № 395-І «**О банках и банковской деятельности**» (с изменениями от **11.07.2011**)
- ▶ **Федеральный закон** от 30 декабря 2004г. № 218-ФЗ «**О кредитных историях**» (в ред. от **11.07.2011 г. №200-ФЗ**)

# Активные операции банка

*Нормативные документы ЦБ России:*

- ▶ **Инструкция** Банка России от 16 января 2004 г. **№ 110-И "Об обязательных нормативах банков"** (с изменениями от 20.04.2011).
- ▶ **Положение** Банка России «**О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери**» **№283-П** от 20.03.2006 г. (ред. от 03.11.2009 г. Указание ЦБ РФ № 2322-У). (С 1 января 2012 г. с изм. согласно **Указания Банка России от 20.04.2011 N 2612-У**).
- ▶ **Положение** Банка России «**О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности**» **№254-П** от 26.03.2004г. (с изм., внесенными **Указанием ЦБ РФ** от 03.06.2010 г. **№2459-У**).

# Активные операции банка

- ▶ **Активы** банка — это собственные и привлеченные средства, размещенные в ссудные и другие **активные операции** банка.
  - ▶ **Активы** банка — это статьи бухгалтерского баланса, отражающие размещение и **использование ресурсов** банка.
  - ▶ В экономической теории «**Активы**» - будущие **экономические выгоды**, которые возможны к получению в результате прошлых операций или сделок по приобретению имущества или предоставлению своего имущества во временное пользование третьим лицам.
  - ▶ «**Доход**» это **экономические выгоды**, приводящие к увеличению активов, и/или к уменьшению обязательств.
- «Активы»** - это имущество, принадлежащее владельцу на правах собственности.

**Актив** (Финансовый словарь) - совокупность **имущественных прав (имущества)**, принадлежащих физическому или юридическому лицу в виде основных средств, нематериальных **А.**, материальных производственных запасов, **денежных средств**, финансовых вложений, **денежных требований** к другим физическим или юр. лицам.

# Активные операции банка

- ▶ «Активные операции банка» — это **размещение** собственных и привлеченных **средств** банка с целью получения дохода.\*
- ▶ «Активные операции банка» — это операции банка по **размещению** собственных, привлеченных и заемных **средств**.\*\*
- ▶ «Активные операции банка» — это **размещение** собственных и привлеченных **средств** в целях получения дохода, поддержания ликвидности и обеспечения работы банка.\*\*\*

**«Активные операции банка»** - это процесс формирования и использования имущества банка, [в целях обеспечения функционирования банка].

\* **Банковское дело: учебник для вузов /Под ред. О.И. Лаврушина.** – М.: КНОРУС, 2011. – 768 с.[**стр. 299**].

\*\* **Новашина Т.С. Банки: учеб. пособие.-** М.: МФПУ. 2012. – 112 с.[**стр.80**].

\*\*\* **Банковское дело: учебник /Под ред.Г.Г. Коробовой.** – М.: Магистр, 2009.- 590 с. [**стр.135**].

**Размещать.** Помещать каждый предмет в определенное место; распределять по местам. (Новый толково-словообразовательный словарь русского языка. Автор Т. Ф. Ефремова).

# Активные операции банка

- ▶ «Пассивные операции банка» — это совокупность операций (способов, приемов, методов), посредством которых **формируется** его ресурсы, увеличиваются денежные средства, находящиеся на пассивных счетах.\*
- ▶ «Депозитные операции банка» — это операции по **привлечению** денежных средств (**пассивные** депозитные операции) или **размещению** имеющихся в **распоряжении** банка средств во вклады в других кредитных организациях (**активные депозитные операции**).\*\*

**Депозит.** [лат. depositum **вещь, отданная на хранение**] - **1)** денежные средства или ценные бумаги (акции, облигации), **помещаемые для хранения в кредитные учреждения** (банки, сберегательные кассы); **2)** денежная сумма (или ценные бумаги), вносимая должником в судебные учреждения для передачи кредитору. (Новый толково-словообразовательный словарь русского языка. Автор Т. Ф. Ефремова).

\* **Банковское дело:** учебник для вузов /Под ред. **О.И. Лаврушина**. – М.: КНОРУС, 2011. – 768 с.[**стр. 286**].

\*\* Там же. [**стр. 291**].

# Активные операции банка

## **НВ.**

- ▶ В европейском банковском праве суть кредитного института определяется через депозитную сделку.

Первая банковская Директива Совета ЕС определяет кредитный институт как предприятие, бизнес которого состоит в **приеме депозитов** и иных средств с **обязательством** возврата от неопределенных лиц и **предоставлении кредитов за свой счет**.

# Активные операции банка

**НВ.** Гражданский кодекс ВФ. Часть вторая.

## **Гл. 42. Заем и кредит.**

### ▶ **Ст. 807. «Договор займа».**

«По договору займа одна сторона (займодавец) передает в **собственность** другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи...а заемщик обязуется **возвратить** займодавцу такую же сумму денег (сумма займа)...».

### ▶ **Ст. 810. «Обязанность заемщика **возвратить** сумму займа».**

«Заемщик обязан **возвратить** займодавцу сумму займа в срок...», предусмотренный договором.

### ▶ **Ст. 815. «Вексель».**

### ▶ **Ст. 816. «Облигация».**

Положения договора займа распространяются на **кредитные отношения**, если ГК не устанавливает для них особое регулирование.

# Активные операции банка

**Активы** банка можно классифицировать по следующим критериям:

- ▶ По назначению.
- ▶ По ликвидности.
- ▶ По степени риска.
- ▶ По срокам размещения.
- ▶ По субъектам.

По назначению **активы** банка можно разделить на **пять** групп:

- ▶ **Кассовые** активы. Касса (сч.202). Средства на счетах до востребования. Коррсчет в ЦБ РФ (сч.30102). ФОР (сч. 30202, 30204). Драгметаллы. Средства в расчетах.
- ▶ **Оборотные** активы. Ссуды. Депозиты в ЦБ РФ. Кредиты. «Факторинг» (сч. 47302). «Лизинг» (сч. 60801+60802-60803)
- ▶ **Инвестиционные** активы.
- ▶ **Внеоборотные** (капитализированные) активы. Капитальные вложения (сч. 60701).
- ▶ **Прочие** активы.

# Активные операции банка

## Основные активные операции

### Ссудные (кредитные)

- кредиты юр. и физ. лицам;
- выдача банковских гарантий и поручительств за третьих лиц, предусматривающих их исполнение в денежной форме...

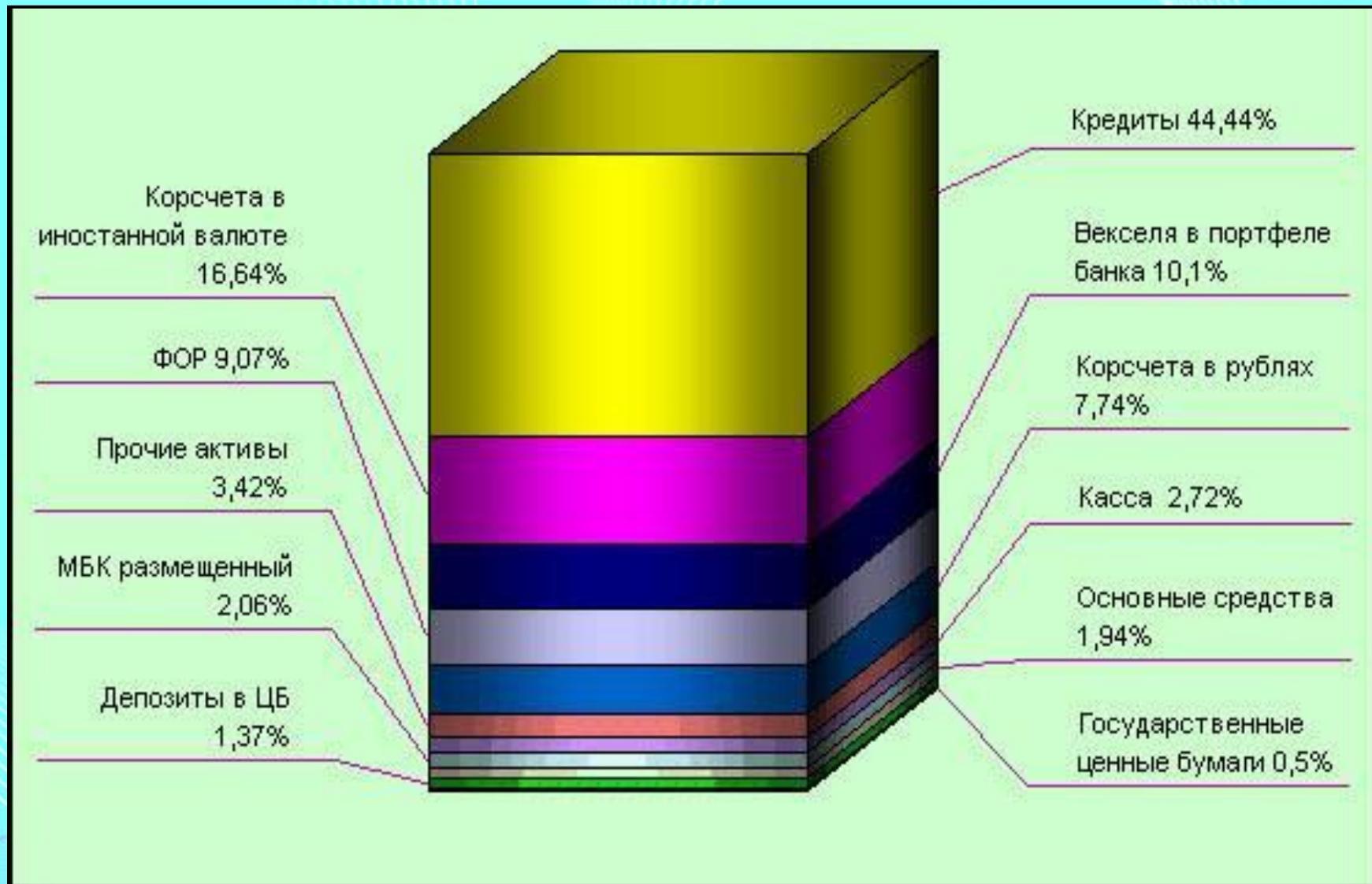
### Инвестиционные

- вложения в ценные бумаги (акции, облигации);
- вложения в драгоценные металлы ;
- срочные депозиты на счетах других банков, включая Банк России;
- внутренние инвестиции (капиталовложения -основные средства банка, нематериальные активы; материальные запасы)...

### Торговые

- покупка-продажа финансовых активов в т.ч. драгоценных металлов;
- реализация имущества заемщика при неисполнении им кредитных обязательств...

# Структура активов банка



## По экономическому содержанию активы банка можно разделить на четыре группы:

- **свободные резервы** — это наличные деньги в кассе, остатки на к/счете в РКЦ Банка России, на корреспондентских счетах в других кредитных организациях;
- **кредиты**, предоставленные и средства, размещенные в виде депозитов в других кредитных организациях, в том числе и в Банке России;
- **инвестиции** — это вложения **финансовых** ресурсов банка в ценные бумаги и другие **финансовые активы** (инострannую валюту, драгоценные металлы), а также долевое участие в совместной хозяйственной деятельности;
- **материальные и нематериальные активы** самого банка (так называемые внутренние инвестиции), к ним относятся вложения в банковские здания, в оборудование, другое **имущество**, необходимое для работы (**функционирования**) банка.

## **Характеристика активов банка по основным признакам: риск, доход, ликвидность**

В зависимости от степени риска все активы делятся:

- I группа активов (коэффициент риска — 0%);**
- II группа активов (коэффициент риска — 10%);**
- III группа активов (коэффициент риска — 20%);**
- IV группа активов (коэффициент риска — 50%);**
- V группа активов (коэффициент риска — 100)%.**

По уровню дохода активы делятся :

- приносящие доход — высокодоходные, низкодоходные, приносящие стабильный или нестабильный доход;**
- не приносящие доход — остатки на корсчета в других банках и Банке России, беспроцентные ссуды, обязательные резервы и пр.**

# Классификация активов банка с точки зрения их ликвидности

Ликвидные активы <b>I группы</b> (высоколиквидные)	Ликвидные активы <b>II группы</b> (ликвидные)	Ликвидные активы <b>III группы</b>  (активы долгосрочной ликвидности)	Ликвидные активы <b>IV группы</b>	Ликвидные активы <b>V группы</b> (неликвидные активы)
<p><b>Первичные резервы:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>денежные средства: касса,</li> <li>платежные документы;</li> <li>корреспондентские счета в Банке России;</li> <li>депозиты в Банке России;</li> <li>фонды обязательных резервов (ФОР) в Банке России</li> </ul> <p><b>Вторичные резервы:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ликвидные государственные ценные бумаги;</li> <li>облигации Банка России</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>счета НОСТРО (банки группы развитых стран);</li> <li>драгоценные металлы;</li> <li>МБК и депозиты - сроком погашения в ближайшие 7 дней;</li> <li>корпоративные ценные бумаги, приобретенные для перепродажи и имеющие рыночную котировку;</li> <li>операции РЕПО;</li> <li>кредиты овердрафт клиентам банка;</li> <li>стандартные кредиты сроком погашения в ближайшие 7 дней;</li> <li>учтенные векселя первоклассных векселедателей, сроком погашения по предъявлению и в ближайшие 7 дней</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Счета НОСТРО (кроме включенных в группу II);</li> <li>МБК и депозиты сроком погашения от 8 до 30 дней;</li> <li>стандартные кредиты сроком погашения от 8 до 30 дней;</li> <li>учтенные векселя первоклассных векселедателей со сроком предъявления до 30 дней;</li> <li>инвестиционные государственные ценные бумаги;</li> <li>муниципальные ценные бумаги, имеющие рыночную котировку;</li> <li>инвестиционные корпоративные ценные бумаги, имеющие рыночную котировку</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>драгоценные камни;</li> <li>стандартные кредиты сроком погашения свыше 30 дней;</li> <li>стандартные учтенные векселя сроком погашения свыше 30 дней;</li> <li>финансовое участие в деятельности других организаций (при наличии контрольного пакета)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>муниципальные ценные бумаги, не имеющие рыночной котировки;</li> <li>финансовое участие в деятельности других организаций (кроме отнесенных к группе IV);</li> <li>проблемные и просроченные кредиты, уменьшенные на сумму созданных под них резервов;</li> </ul>

# Показатели качества активов банка

1. **Уровень доходных активов.** Определяется как отношение активов, приносящих доход, к общей сумме активов.
2. **Коэффициент активов с повышенным риском (4 и 5 группы).** Определяется как отношение суммы активов с повышенным риском к общей сумме активов.
3. **Коэффициент защищенности от риска,** характеризующий предельную долю просроченной задолженности в активах, приносящих доход, которую банк может покрыть за счет чистой прибыли и резервов.
4. **Уровень сомнительной задолженности.** Определяется как отношение просроченной задолженности по кредитам к общей сумме размещенных активов.
5. **Уровень резервов.** Определяется как отношение резервов (на возможные потери по ссудам, под обесценение ценных бумаг, на потери по расчетам с дебиторами и проч.) к сумме размещенных активов.

# Показатели качества активов банка

6. **Уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих дохода.** Показатель предназначен для оценки качества не доходных активов.
7. **Коэффициент иммобилизации активов.** Определяется как отношение иммобилизованных активов к сумме активов-нетто.
8. **Коэффициент эффективности использования активов.** Определяется как отношение средних остатков по активным счетам, приносящим доход, к средним остаткам по всем активным счетам.
9. **Коэффициент использования депозитной базы для кредитов.** Определяется как отношение средней задолженности по кредитам к средним остаткам по депозитным счетам.

# Активные операции банка

---