

Активы банка

Группировка активов по их назначению.

- кассовые активы, обеспечивающие ликвидность банка
- работающие (оборотные) активы, приносящие банку текущие доходы,
- инвестиционные активы, предназначенные для получения доходов в будущем и для достижения иных стратегических целей
- капитализированные (внеоборотные) активы, предназначенные для обеспечения хозяйственной деятельности банка
- прочие активы.

Кассовые активы включают:

- средства в кассах банка, в обменных пунктах, в банкоматах, платежные документы в валюте
- драгоценные металлы
- драгоценные камни
- корсчет в Центральном банке РФ
- корсчета в коммерческих банках
- средства, перечисленные в ФОР
- средства в расчетных центрах организованного рынка ценных бумаг

Состав работающих активов:

- ссуды и приравненные к ним средства (депозиты в ЦБ РФ, межбанковские кредиты и депозиты в коммерческих банках, кредиты небанковским заемщикам, факторинговые операции, лизинговые операции, оплаченные банком гарантии, не взысканные с клиентов)
- краткосрочные вложения в ценные бумаги (вложение в государственные долговые обязательства, вложения в прочие долговые обязательства, векселя в портфеле банков)

Структура инвестиционных активов:

- долговые обязательства, приобретенные для инвестирования
- акции, приобретенные для инвестирования
- прямые инвестиции: участие в дочерних и зависимых обществах, средства внесенные в уставный капитал юридических лиц.

Капитализированные активы.

- Основные средства банка
- Капитальные вложения
- Нематериальные активы
- Хозяйственные материалы

Прочие активы:

- Средства отвлеченные в расчеты,
- дебиторская задолженность,
- расчеты с филиалами,
- транзитные счета,
- средства, ошибочно перечисленные на счета банка,
- расходы будущих периодов.

**Группировка активов по
степени ликвидности.**

1) ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ:

- наличные деньги,
- драгоценные металлы,
- средства в ЦБ РФ,
- средства на счетах 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.

2) ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ

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

3) активы долгосрочной ликвидности

- кредиты, выданные банком, размещенные депозиты, в т.ч. в драгоценные металлы, с оставшимся сроком погашения свыше года.

4) неликвидные активы

- недвижимимость,
- капитализированные активы,
- просроченная задолженность,
- не котируемые ценные бумаги,
- ненадежные долги

ГРУППИРОВКА АКТИВОВ ПО СТЕПЕНИ РИСКА

Статьи	Риск %
1 группа	0-2 %
1.1 средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, а также на корреспондентских счетах расчетных центров организованного рынка ценных бумаг (далее — ОРЦБ) в Банке России, средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке России, за исключением их части, на которую наложен арест риск	0
1.2 обязательные резервы, депонированные в Банке России	0
средства банков в кредитных организациях, внесенные для расчетов чеками, за исключением их части, на которую наложен арест	0
наличная валюта и платежные документы, драгоценные металлы в хранилищах банка и в пути, за исключением их части, на которую наложен арест, и изъятых следственными органами	2
суммы, задепонированные в учреждениях Банка России для получения следующим днем наличных денежных средств	0
природные драгоценные камни в хранилищах банка и в пути, за исключением их части, на которую наложен арест, и изъятых следственными органами	2
средства на счетах кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов,	0
вложения в облигации Банка России, за исключением их части, на которую наложен арест,	0
вложения в государственные долговые обязательства стран из числа “группы развитых стран”, за исключением их части, на которую наложен арест,	0

<p>2 группа</p>	<p>10</p>
<p>кредитные требования, то есть требования банка к заемщику (контрагенту), которым присущ кредитный риск, включая ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, определенные в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, гарантированные Российской Федерацией, в части, под которую получены гарантии</p>	<p>10</p>
<p>кредитные требования под гарантии (поручительства) правительств стран из числа “группы развитых стран” (Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгии, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония), а также под гарантии (поручительства) организаций, которые в соответствии с законодательством либо надзорными нормами соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам), предоставленным правительствами указанных стран, в части, под которую получены гарантии</p>	<p>10</p>
<p>вложения в долговые обязательства Российской Федерации, за исключением их части, на которую наложен арест</p>	<p>10</p>
<p>вложения в государственные долговые обязательства стран, не входящих в число “группы развитых стран”, за исключением их части, на которую наложен арест</p>	<p>10</p>

3 группа	20 %
вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, за исключением их части, на которую наложен арест	20
средства на счетах участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях, а также на счетах в расчетных центрах ОРЦБ, за исключением их части, на которую наложен арест,	20
средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях — нерезидентах (далее — банки) стран из числа “группы развитых стран”, а также стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах в указанных банках, за исключением их части, на которую наложен арест, а также за исключением средств на корреспондентских счетах в указанных банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций	20
кредитные требования к банкам стран из числа “группы развитых стран” на срок до 90 календарных дней, за исключением их части, на которую наложен арест, а также средств на счетах в указанных банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций	20
кредитные требования под гарантии (банковские гарантии), полученные от банков, являющихся основными обществами (признаваемыми таковыми в соответствии со статьей 105 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301), стран из числа “группы развитых стран”, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже “BBB” по классификации S&P (Standard & Poor’s) и(или) не ниже аналогичного по классификациям “Fitch IBCA”, “Moody’s”, в части, под которую получены гарантии (банковские гарантии),	20
кредитные требования под гарантии (банковские гарантии), полученные от международных банков развития (Африканский банк развития, Азиатский банк развития, Банк развития стран Карибского бассейна, Совет Европейского фонда переселения, Европейский банк реконструкции и развития, Европейский инвестиционный банк, Межамериканский банк развития, Международный банк реконструкции и развития, Международная финансовая корпорация и Северный инвестиционный банк, Черноморский банк торговли и развития), в части, под которую получены гарантии (банковские гарантии), и кредитные требования под залог ценных бумаг указанных банков, в части, равной их рыночной стоимости	20
кредитные требования к международным банкам развития	20
кредитные требования под залог государственных ценных бумаг Российской Федерации в части, равной рыночной стоимости указанных ценных бумаг	20
кредитные требования к органам государственной власти субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления	20
кредитные требования, по которым надлежащее исполнение обязательств контрагента обеспечено гарантиями субъектов Российской Федерации в части, равной ответственности субъекта по гарантии,	20
кредитные требования к страховым компаниям стран из числа “группы развитых стран”, а также кредитные требования, застрахованные указанными страховыми компаниями, за исключением сумм, на которые наложен арест	20
кредитные требования под залог долговых обязательств субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в части, равной рыночной стоимости указанных бумаг,	20

4 группа	50
средства на корреспондентских счетах в банках — резидентах Российской Федерации и банках — нерезидентах стран, не входящих в число “группы развитых стран”, а также стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах в указанных банках, за исключением их части, на которую наложен арест, а также средств на счетах в указанных банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций,	50
кредитные требования к банкам — резидентам Российской Федерации сроком размещения до 30 календарных дней, за исключением их части, на которую наложен арест	50
кредитные требования к банкам стран из числа “группы развитых стран” на срок свыше 90 календарных дней, за исключением их части, на которую наложен арест	50
кредитные требования в части, исполнение обязательств по которой обеспечено гарантийным депозитом (вкладом), размещенным контрагентом — юридическим лицом в банке-кредиторе, и(или) залогом собственных долговых ценных бумаг банка-кредитора	50
вложения в ценные бумаги (акции и долговые обязательства) торгового портфеля, за исключением их части, на которую наложен арест	50

5 группа	100
все прочие активы банка	100

. Группировка активов по срокам размещения.

1) бессрочные активы

2) активы, размещенные на срок

- до востребования
- до 30 дней
- от 31 до 90 дней
- от 91 до 180 дней
- от 181 до 360 дней
- от 1 года до 3 лет
- свыше 3 лет

Группировка активов по субъектам.

- 1) активы в пользовании самого банка
- 2) активы, предоставленные во временное пользование другим субъектам:

А) государству:

- Минфину России, финансовым органам субъектов Федерации, местным органам власти.
- Внебюджетным фондам
- Финансовым организациям, находящимся в государственной собственности
- Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной собственности
- Некоммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной собственности.

- б) негосударственным юридическим лицам:
- финансовым организациям
- коммерческим предприятиям и организациям
- некоммерческим предприятиям и организациям

В) физическим лицам

- частным предпринимателям
- гражданам

г) нерезидентам:

- иностранным государствам
- банкам и финансовым организациям
- нефинансовым органам.

Показатели качества активов характеризуют степень надежности коммерческого банка.

Их качество определяется тем, насколько они способствуют достижению основной деятельности коммерческого банка – прибыльное и стабильное функционирование.

Качество определяется различными факторами:

- соответствие структуры активов структуре пассивов по срокам;
- ликвидностью активов;
- доходностью активов;
- диверсификацией активных операций;
- объемом и долей рискованных, критических и неполноценных активов;
- признаками изменчивости активов.