

# Тема 4: Активные операции коммерческого банка.

- *Активные операции банка – это операции по вложению денежных средств в доходные источники с целью получения дохода и сохранения приемлемого уровня ликвидности.*

Структура активных операций банка:

- кассовые и приравненные к ним операции
- инвестиционные (кредитные, лизинговые, ипотечные и т.д.)
- валютные операции
- операции с торговыми ценными бумагами
- вложения в основные фонды
- прочие (консультации, консалтинговые услуги и др.)

- *Кассовые операции* включают обналичивание денежных средств, взнос денежных средств, а также пересчет денежной наличности и инкассирование.
- *Инвестиционные операции банков* занимают основную долю в активах и включают кредитные операции, лизинговые операции, ипотечные и другие виды вложений. По ним коммерческие банки зарабатывают наибольший доход в виде процентов полученных.
- *Валютные операции банков* как правило отдельно не выделяются, так как банки в России не ведут валютного баланса. Валютные операции все активные инвестиционные, торговые и прочие, однако доход по ним выделяется отдельно.

- *Операции с торговыми ценными бумагами* включают деятельность как профессионального участника рынка ценных бумаг по купле-продаже ценных бумаг, доверительного управления. Доход по данным операциям не постоянен и зависит от рынка спекуляций в государстве и роста экономики.
- *Вложение в основные фонды* включает покупку необходимых зданий, сооружений, банковского инвентаря, гаражей и фондов по содержанию своих филиалов, дополнительных офисов и представительств.

- При расчете норматива достаточности капитала банка в России принято оценивать активы коммерческих банков на основании следующей классификации рисков вложений:

*I группа активов Коэффициент риска -0%*

*II группа активов Коэффициент риска-20%*

*III группа активов Коэффициент риска –50%*

*IV группа активов Коэффициент риска -100%*

*V группа активов Коэффициент риска -*

- I группа активов Коэффициент риска -0%

1. наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте,
2. золото в хранилищах банка и в пути
3. средства на счетах кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов суммы, депонированные в ЦБ РФ для получения следующим днем наличных денежных средств и золота
4. средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, в том числе на кор. счетах расчетных центров организованного рынка ценных бумаг в Банке России,
5. средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке России,
6. прочие средства, размещенные в Банке России, в том числе на клиринговых банковских счетах,

8. номинированные и фондированные в рублях 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 [Положением](#) Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности средства на корреспондентских счетах, включая остатки средств по незавершенным расчетам по корреспондентским счетам,
9. драгоценные металлы, предоставленные клиентам, средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов иностранных государств,
10. вложения в ценные бумаги (долговые обязательства), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, а также требования по возврату ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе) и требования по получению начисленных процентов в части, обеспеченной гарантиями Российской Федерации, Министерства финансов РФ, банковскими гарантиями Банка России. Порядок отнесения кредитных требований (их части) и требований по получению начисленных процентов (их части) к категории "фондированные в рублях"

11. номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к РФ, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов РФ, номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных процентов в части, обеспеченной залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, долговых ценных бумаг Банка России, в размере 80 % текущей стоимости указанных ценных бумаг,
12. кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к международным финансовым организациям (Банк Международных расчетов, Международный валютный фонд, Европейский Центральный банк) и международным банкам развития (Всемирный банк (Международный банк реконструкции и развития, И ДР.
13. кредитные требования и требования по получению начисленных процентов в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом) и (или) залогом (в виде залога) собственных долговых ценных бумаг банка-кредитора, а также кредитные требования и требования по получению начисленных процентов в части, обеспеченной залогом золота в слитках



- *II группа активов Коэффициент риска- 20%*

- Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к субъектам РФ, муниципальным образованиям Российской Федерации; процентов в части, обеспеченной гарантиями субъектов РФ или муниципальных образований, а также залогом номинированных в рублях долговых ценных бумаг в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, процентов к банкам-резидентам, к государственной корпорации "Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" сроком размещения до 90 дней;
- кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к кредитным организациям, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные рейтинговыми агентствами Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service;
- кредитные требования и требования по получению начисленных процентов, номинированные и (или) фондированные в рублях, при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированными в рублях гарантиями Внешэкономбанка, выданными в соответствии с [Постановлением](#) Правительства РФ от 22 ноября 2011 года N 964 "О порядке осуществления деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков", исполнение обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями.

• *III группа активов Коэффициент риска – 50%*

- Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к РФ, федеральным органам исполнительной власти, в том числе МФ РФ, субъектам РФ, муниципальным образованиям РФ,
- номинированные в рублях и фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к Банку России,
- кредитные требования и требования по получению начисленных процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в иностранной валюте государственных долговых ценных бумаг РФ, к кредитным организациям, не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и являющимся резидентами стран, имеющих страновую оценку "0" и "1", а также к кредитным организациям - резидентам стран, имеющих страновую оценку "2", к открытым акционерным обществам, соответствующим критериям естественных монополии.

- *IV группа активов*      *Коэффициент  
риска - 100%.*

Все прочие активы банка (остатки (или их части) на активных балансовых счетах, за исключением остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчет активов банка I - III и V групп.

-

- *V группа активов Коэффициент риска 150%.* Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, а также просроченные требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7", к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, к кредитным организациям - резидентам указанных стран.

- 
- 
-