## Оглавление

Введение

1. Сущность коммерческих банков как посредников финансовых ресурсов

1. 1 Функции банков

1. 2 Принципы деятельности банков

2. Ресурсы коммерческого банка, условия их формирования и распределения

2. 1 Структура ресурсов коммерческих банков на современном этапе

2. 2 Собственный капитал банка, характеристика его структуры

2. 3 Значение привлечённых средств банка

2. 4 Заёмные средства

3. Анализ банковского баланса

Заключение

Библиографический список литературы

## Введение

В соответствии с законодательством РФ банк - это коммерческое учреждение, созданное для привлечения во вклады денежных средств от юридических и физических лиц и размещения этих средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности срочности, а также осуществления иных банковских операций.[1]

С одной стороны, банк, как и любое другое предприятие, создается для удовлетворения интересов собственника банка (акционеров) и общественных интересов (клиентуры). С другой стороны, банк - это предприятие особого вида, которое организует и осуществляет движение ссудного капитала, обеспечивая получение прибыли собственникам банка. Характерная особенность коммерческих банков, заключается в том, что основной целью их деятельности является получение прибыли (в этом состоит их «коммерческий интерес» в системе рыночных отношений).

Коммерческие банки в современной России начали возникать в 1988 г. и за этот период прошли все фазы экономической жизни коммерческих организаций: становление, стремительное развитие, сверхприбыли и зачастую - банкротства. А они были, как известно, связаны не только с экономический нестабильностью, но и с излишне рисковой кредитной политикой сочетающейся с игнорированием проблем формирования ресурсной базы, а отсюда и невозможностью отвечать по своим обязательствам.

Вопросы совершенствования банковской деятельности и определения основных направлений развития банков являются одними из ключевых проблем современного экономического развития общества. От способов, сроков, стоимости привлеченных средств, а также от размера собственных средств банка, структуры его ресурсов во многом зависят финансовые результаты деятельности кредитной организации, а также возможности для увеличения вложений в экономику страны и расширения спектра услуг, оказываемых клиентам банка.

В отечественной и зарубежной литературе понятие банковских ресурсов и цели его практического применения имеют различную трактовку. Определение понятия банковских ресурсов, полностью раскрывающее его суть, должно указывать их основные источники, показывать цель и основное направление их использования, а также подчеркивать особенность банка как организации, осуществляющей размещение мобилизованных ресурсов с целью получения дохода.

Наиболее полно указанным критериям соответствует следующее определение: к банковским ресурсам относятся собственные средства банков, заемные и привлеченные средства, совокупность которых используется для осуществления банком активных операций, то есть размещения мобилизованных ресурсов с целью получения дохода.[2]

Это определение раскрывает сущность ресурсов отдельно взятого коммерческого банка, наиболее полно характеризуя банковские ресурсы на микроуровне.

В современных условия развития экономики проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение. Это вызвано тем, что с переходом к рыночной модели экономики, ликвидацией монополии государства на банковское дело, построением двухуровневой банковской системы характер банковских ресурсов претерпевает существенные изменения. Масштабы деятельности банков, определяемые объектом его активных операций, зависят от совокупности объема ресурсов, которыми они располагают, и особенно от суммы привлеченных ресурсов. Такое положение обостряет конкурентную борьбу между банками за привлечение ресурсов.

Актуальность данной темы заключается в том, что комплексная разработка теоретических и практических вопросов, раскрывающих содержание ресурсов коммерческого банка, процесс формирования, распределения и использования ресурсной базы является важной и актуальной проблемой в современной банковской системе России.

В настоящее время деятельность коммерческих банков РФ по кредитованию предприятий недостаточно эффективно воздействует на структурную и инвестиционную политику. В деятельности многих коммерческих банков кредитование занимает не главное место. Необходимость качественного совершенствования кредитования в деятельности коммерческих банков РФ требует увеличения направления ресурсов на инвестиционные цели, внедрения в банковскую практику новых форм кредитования.

Для повышения устойчивости банковской системы важное значение имеет взаимодействие с реальным сектором экономики. Стабильное экономическое развитие страны во многом зависит от переориентации банковской системы на работу преимущественно с реальным сектором. В то же время, необходимо учитывать адекватность возможностей банковского сектора потребностям реальной экономики по масштабам банковского обслуживания и, основываясь на этом, ограничивать риски банковской системы, неизбежно вытекающие из преобразований структуры активных и пассивных операций.

Основной целью работы является исследование современной роли банковских ресурсов в процессе управления пассивами банка, основных видов ресурсов в условиях рыночных отношений как основы устойчивого, прибыльного функционирования банка, рассмотрение с этой точки зрения оптимальной структуры ресурсов на основе определения экономического содержания пассивных операций.

В соответствии с данной целью в исследовании были поставлены и решены следующие задачи:

1. Рассмотреть роль и функции коммерческих банков как посредников в распределении финансовых ресурсов.
2. Проанализировать механизм формирования ресурсов коммерческих банков.
3. Определить особенности формирования ресурсной базы российских коммерческих банков в современных условиях.

4. Пранализировать структуру банковского баланса.

## 1. Сущность коммерческих банков как посредников финансовых ресурсов

####

#### 1.1 Функции банков

Одной из важных функций коммерческого банка является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком.

Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений.

Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития рыночной экономики состоит в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе. Денежные средства могут перемещаться от кредиторов к заемщикам и без посредничества банков, однако при этом резко возрастают риски потери денежных средств, отдаваемых в ссуду, и возрастают общие издержки по их перемещению, поскольку кредиторы и заемщики не осведомлены о платежеспособности друг друга, а размер и сроки предложения денежных средств не совпадает с размерами и сроками потребности в них.

Коммерческие банки привлекают средства, которые могут быть отданы в ссуду, в соответствии с потребностями заемщиков и на основе широкой диверсификации своих активов снижают совокупные риски владельцев денег, размещенных в банке.

Основой способностью банков выполнять посредническую функцию является информация. Особенность посреднической функции банков заключается в том, что она неотделима от других его функций, в силу чего накопление информации происходит постоянно и параллельно с выполнением этих функций, и эта информация носит наиболее достоверный и разносторонний характер. Многократность использования информации проявляется, например, в том, что банк в процессе предоставления кредита изучает состояние заемщика, и информация, полученная таким образом, может быть использована им при последующих отношениях с этим заемщиком.

Брокерская (посредническая) функция реализуется банками путем инициирования кредита, эмиссии, посредничества в предложении ценных бумаг на рынке, доверительного управления, а также путем оказания всевозможных операционных услуг, консалтинга, отбора и сертифицирования (например, присвоение кредитного рейтинга заемщикам). При этом банк, выступая в роли информационного брокера, получает вознаграждение в виде комиссионных за совершение операции.[3, 6]

Наряду с посреднической, важнейшей функцией банков является качественная трансформация активов. Осуществляя посредническую функцию, банк изменяет параметры финансовых требований своих вкладчиков, предоставляя за их счет кредиты, имеющие отличные от депозитов характеристики, что составляет содержание функции качественной трансформацш активов.

Если бы не было банков и других финансовых посредников, то экономи-ческий агент, желающий получить финансирование под какой-либо проект, должен был бы сам найти себе контрагента, согласного предоставить финан-сирование, и держать на своем балансе финансовое требование, по всем своим характеристикам соответствующее финансируемому активу. Совершенно очевидно, что это связано с массой неудобств для контрагента и на практике представляется трудно реализуемым. Именно банки способны наиболее эффективно решать проблему трансформации. Как правило, они обладают активами, срочность которых превышает сроки исполнения их собственных обязательств перед клиентами и вкладчиками, т.е. финансовых требований клиентов; размеры отдельных активов превышают размеры отдельных обязательств; ликвидность финансовых требований клиентов выше ликвидности активов, а степень риска активов банка выше, чем степень риска его обязательств.

Таким образом, финансовые требования поставщиков финансовых ресурсов в случае, если они действуют через банк как финансового посредника, становятся более ликвидными, меньшими по размеру, более краткосрочными и менее рискованными. Следовательно, банки облегчают доступ экономических агентов, нуждающихся в финансировании, к финансовым ресурсам и стимулируют потенциальных поставщиков капитала к инвестированию избытка своих средств.

Таким образом, банк одновременно осуществляет две основные функции — функцию брокерскую (посредническую) и функцию качественной трансформации активов — и, исходя из экономической ситуации, управляет своими рисками. При этом он сводит поставщиков и потребителей финансовых ресурсов и таким образом поддерживает эффективность экономической системы в целом.[3]

Важнейшей функцией коммерческих банков стимулирование накоплений в хозяйстве. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств.

Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк. Созданию гарантий служит формирование фонда страхования активов банковских учреждений, депозитов в коммерческих банках.

Наряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос об использовании имеющихся у кредитора средств, он должен иметь достаточную информацию о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений.

Специфической функцией банков является функцuя эмuссuu nлаmежных средсmв и nосреднuка в плаmежах, выполняя которую они обеспечивают функционирование платежной системы. Благодаря этой функции банки считаются основой финансового посредничества, хотя тенденция универсализации привела к тому, что современные платежные системы могут функционировать при минимальном участии банков, а современные информационные технологии вызвали к жизни институты, способные предоставлять клиентам платежные услуги без их участия.

С функцией посредника в платежах тесно связана такая важная функция банков как nередача экономuке uмnулъсов денежно-кредumной nолumuкu ценmрального банка. В условиях обращения не разменных на золото денег роль этой функции постоянно возрастает в связи с активизацией монетарной политики центрального банка.

Центральный банк пытается стабилизировать экономику посредством контроля над предложением денег. В условиях развития инфляции он сдерживает рост денежной массы и поднимает процентные ставки по своим операциям с коммерческими банками. Ограничение роста предложения денег сокращает возможность коммерческих банков получать межбанковские кредиты, так как они тоже становятся дороже. Это, в свою очередь, ограничивает объем кредитования реального сектора и оказывает повышательное воздействие на процентные ставки по кредитам.

В связи с формированием фондового рынка получает развитие и такая функция банков, как посредничество в операциях с ценными бумагами.

Банки имеют право выступать в качестве инвестиционных институтов, которые могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника; инвестиционного консультанта; инвестиционной компании и инвестиционного фонда.

Выступая в качестве финансового брокера, банки выполняют посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения.

Как инвестиционный консультант банк оказывает консультационные услуги своим клиентам по поводу выпуска и обращения ценных бумаг. Если банк берет на себя роль инвестиционной компании, то он занимается организацией выпуска ценных бумаг и выдачей гарантий по их размещению в пользу третьего лица; куплей-продажей ценных бумаг от своего имени и за свой счет, в том числе путем котировки ценных бумаг, т.е. объявляя на определенные ценные бумаги "цены продавца" и "цены покупателя", по которым он обязуется их продавать и покупать.

Когда банк размещает свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени и все риски, связанные с таким размещением, все доходы и убытки от изменения рыночной оценки приобретенных ценных бумаг относятся за счет акционеров банка, то он выступает в качестве инвестиционного фонда.

Помимо выполнения базовых функций, банк предлагают клиентам множество других финансовых услуг. Например, банки осуществляют разного рода доверительные операции для корпораций и частных лиц, связанных с передачей имущества в управление банку на доверительной основе, покупкой для клиентов ценных бумаг, управлении недвижимостью, выполнение гарантийных функций по облигационным выпускам.[2]

#### Принципы деятельности банков

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов.

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Прежде всего, это относится к срокам обязательств и требований банков.

Так если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки (вклады краткосрочные или до востребования), а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность без задержек расплачиваться по своим обязательствам (т.е. ликвидность) оказывается под угрозой.

Для обеспечения самоокупаемости и получения прибыли банк должен добиваться согласования цены привлечения ресурсов и доходности их размещения. Привлечение дорогостоящих ресурсов предполагает наличие у банка высокодоходных направлений их размещения, поскольку в противном случае у него возникнут убытки от основной деятельности. Жесткая зависимость активов банка от характера его пассивов должна учитываться при определении экономических нормативов деятельности банков и при регулировании их операций. Возможность совершения тех или иных специфических банковских операций (ипотечных, инвестиционных и т. п.) детерминирована структурой пассивов банка. Поэтому, разрабатывая условия этих операций, необходимо в первую очередь уделить внимание источникам формирования соответствующих пассивов.

В пределах имеющихся у банков ресурсов он свободен в проведении сво-их активных операций (при соблюдении установленных экономических нор-мативов), т.е. объем его активных операций не может быть ограничен адми-нистративными, волевыми методами. Административные ограничения могут иметь разовый, чрезвычайный характер. Систематическое их применение подрывает коммерческие основы деятельности банка, поэтому приоритет в регулировании, в том числе, имеющем рестриктивную направленность, должен быть отдан экономическим мерам. Работать в пределах реально привлеченных ресурсов, обеспечивая при этом поддержание своей ликвидности, коммерческий банк может, только обладая высокой степенью экономической свободы в сочетании с полной экономической ответственностью за результаты своей деятельности.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является экономическая самостоятельность, подразумевающая 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 банка, остающимися после уплаты налогов. Действующее законодательство предоставляет всем коммерческим банкам экономическую свободу в распоряжении своими фондами и доходами. Прибыль банка, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением общего собрания акционеров. Оно устанавливает нормы и размеры отчислений в различные фонды банка, а также размеры дивидентов по акциям.

По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые может быть наложено взыскание. Весь риск от своих от своих операций коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит, прежде всего, из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности. Ориентация на "общегосударственные интересы" несовместима с коммерческим характером работы банка и неизбежно обернётся для него кризисом ликвидности и платежоспособности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство определяет лишь "правила игры" для коммерческих банков, но не может давать им приказов и распоряжений относительно направлений и условий размещения и привлечения ресурсов.

Коммерция в банковской сфере также базируется на определенных принципах. Главный среди них - принцип прибыльного хозяйствования, достижение возможно большей прибыли. Движущим мотивом деятельности банка является получение прибыли.

Банковская прибыль важна для всех участников экономического процесса. Акционеры заинтересованы в прибыли, так как она представляет собой доход на инвестированный капитал. Прибыль приносит выгоды вкладчикам, ибо благодаря увеличению резервов и повышению качества услуг складывается более прочная, надежная и эффективная банковская система.

Заемщики косвенно заинтересованы в достаточной банковской прибыли, в связи с тем, что способность банка предоставлять ссуды зависит от размера и структуры его капитала, а прибыль основной источник собственного капитала. Даже экономические группы, непосредственно не прибегающие к услугам коммерческих банков, получают косвенную выгоду от банковской прибыли, так как надежная банковская система означает безопасность вкладов и наличие источников кредита, от которых зависят фирмы и потребители.

Для коммерческого банка небезразлично, какой ценой достигнута прибыль. Принцип банковской коммерции предполагает получение большей прибыли при меньших инвестициях. Небезразлична для банка и его собственная доля в общих ресурсах, с помощью которых формируется доход. Каждому банку известно, что эффект будет тем более заметен, если большая прибыль достигнута при меньшей его собственной доли в пассивах.[2,3,11]

## 2. Ресурсы коммерческого банка, условия их формирования и распределения

#### 2.1 Структура ресурсов коммерческих банков на современном этапе

Структура банковских ресурсов отдельного коммерческого банка зависит от степени его специализации или, наоборот, универсализации, особенностей его деятельности, состояния рынка ссудных ресурсов. По своему экономическому содержанию ресурсы коммерческих банков весьма многообразны.

Операции, посредством которых коммерческие банки формируют свои ресурсы, называют пассивными. Суть пассивных операций заключается в привлечении различных видов вкладов в рамках депозитных сберегательных операций, получении кредитов от других банков, эмиссии различных ценных бумаг, а также проведении других операций, в результате которых увеличиваются денежные средства в пассиве баланса коммерческих банков .[5, 6]

С точки зрения источников образования ресурсы коммерческих банков делятся на собственные и привлеченные.

Собственные средства коммерческих банков состоят из уставного фонда, а также образующихся в процессе банковской деятельности резервного и других фондов. К собственным средствам приравнивается прибыль, которая до ее распределения находится в обороте коммерческого банка и используется в качестве банковского ресурса. Собственные ресурсы – лишь отправная точка для организации банковского дела и их роль в большей мере сводится к гарантированию прибыльности и финансовой устойчивости коммерческого банка.

Коммерческий банк имеет возможность привлекать денежные средства предприятий, организаций, учреждений и населения. Появление второго вида ресурсов связано с вовлечением банков в новые для них сферы деятельности – операции с ценными бумагами, факторинговые, лизинговые и другие операции. Это повлекло за собой включение в состав банковских ресурсов не только денежных средств в национальной и иностранной валюте, но и ценных бумаг, имущества и связанных с ним имущественных прав.

В настоящее время большая часть операций коммерческих банков основывается на привлеченных ресурсах, что не снижает роли собственного капитала.

Центральный Банк для поддержания коммерческими банками своей ликвидности, т.е. способности своевременно, полностью и бесперебойно производить платежи по своим обязательствам, устанавливает обязательные соотношения между собственными средствами банка и привлеченными ресурсами.

Важным банковским ресурсом являются средства клиентов на счетах в коммерческом банке и средства в расчетах: остатки средств и текущих счетах предприятий, организаций и учреждений всех форм собственности; средства, депонированные с целью обеспечения гарантий платежа при аккредитивной форме расчетов, расчетах чеками акцептованными платежными поручениями; средства в расчетах между учреждениями одного коммерческого банка; средства бюджетных и общественных организаций; средства специальных кредитно-финансовых институтов.

К банковским ресурсам относятся денежные сбережения населения, которые формируются за счет сокращения текущего личного потребления и предназначаются для обеспечения его потребностей в будущем.

Ресурсами коммерческих банков являются кредиты, предоставленные другими банками, включая иностранные, а также средства других банков, находящихся на их корреспондентских счетах в коммерческом банке.

Наконец, к ресурсам коммерческих банков относятся прочие денежные средства, которые образуются в результате проведения ими других видов пассивных операций.

В зависимости от места мобилизации банковских ресурсов их подразделяют на мобилизуемые самим коммерческим банком и приобретенные у других банков. На местах коммерческими банками мобилизуется большая часть ресурсов, например вклады граждан и депозиты предприятий и организаций. Для оперативного удовлетворения дополнительных потребностей в денежных средствах коммерческие банки привлекают ресурсы, мобилизованные другими банками.

Ресурсы коммерческого банка можно классифицировать по возможности прогнозирования их величины. При этом выделяют ресурсы, поддающиеся прямому и косвенному прогнозированию. К ресурсам прямого прогнозирования относят прибыль прошлых лет и нераспределенную прибыль. Косвенному прогнозированию подлежат средства в расчетах, остатки временно свободных средств на расчетных счетах предприятий и организаций, некоторые другие источники банковских ресурсов.

 В зависимости от времени использования банковские ресурсы подразделяют на постоянные и временные. Постоянные – это денежные средства, чья динамика или оборачиваемость коммерческим банком может быть спрогнозирована и определенная их часть (стабильные остатки) использована для активных операций. Временные банковские ресурсы создают денежные средства, образующиеся периодически в результате некоторых банковских операций, динамику которых трудно спрогнозировать.

#### 2.2 Собственный капитал банка, характеристика его структуры

Собственный капитал составляет основу деятельности коммерческого банка. Он формируется в момент создания банка и первоначально состоит из сумм, полученных от учредителей в качестве их взноса в уставный капитал банка.

K собственному капиталу также относятся все накопления, получаемые банком в процессе его деятельности, которые не были распределены среди акционеров (участников) банка в виде дивидендов либо израсходованы на другие цели. Собственный капитал олицетворяет ту сумму денежных средств, которая будет распределена среди акционеров (участников) банка в случае его закрытия.

Иными словами, если реализовать все активы банка — принадлежащие ему ценные бумаги, здания, оборудование и другие ценности, и востребовать все выданные им ссуды, а вырученную сумму направить на погашение обязательств банка перед третьими лицами (вкладчиками, кредиторами), то оставшаяся после этого сумма и будет тем фактическим собственным капиталом, на который могут претендовать акционеры (участники).

Собственный капитал обеспечивает банку экономическую самостоятельность и стабильность функционирования. Собственный капитал считается в банковской практике резервом ресурсов, позволяющим поддерживать платежеспособность банка даже при утрате им части своих активов.

Собственные средства (капитал) выполняют ряд важных функций в обеспечении управления и жизнедеятельности коммерческого банка. [3]

Защитная функция проявляется в том, что капитал служит своего рода буфером, поглощающим ущерб от текущих убытков до разрешения руководством банка назревающих проблем, обеспечивая продолжение деятельности банка независимо от наличия убытков. Благодаря наличию собственного капитала, коммерческий банк может проводить рисковые операции. Убытки, возникающиев результате этих операций, покрываются его собственным капиталом, незатрагивая привлеченных средств вкладчиков. В случае банкротства собственный капитал становится источником выплаты кредиторам и вкладчикам компенсации.

Выполняя регулирующую функцию, капитал выступает регулятором деятельности банка, посредством которого государственные органы задают ему нормы экономического поведения, предостерегающие его от чрезмерных рисков. По действующему законодательству экономические нормативы, установленные Банком России и регулирующие деятельность коммерческих банков, в основном исходят из размера собственных средств банка. Размер имеющихся у банка собственных средств определяет масштабы его деятельности. Возможности коммерческих банков по расширению активных операций определяются размерами фактически имеющегося у них собственного капитала.

Оперативная функция собственного капитала заключается в том, что собственный капитал является источником вложений в собственные материальше активы и развития материальной базы банка. В части уставного капитала, внесенного учредителями банка, он выступает на начальном этапе в роли стартовых средств, необходимых для строительства или аренды помещений, установки оборудования, найма персонала и других расходов, без которых банк не может начать свою деятельность. В период роста банк испытывает потребность в дополнительных средствах для создания новых мощностей, связанных с расширением спектра оказываемых услуг и внедрением прогрессивных банковских технологий, источником которых выступает его собственный капитал.

Для акционерных банков размер собственного капитала выступает фактором, определяющим курс его акций. При оценке стоимости банка исходят из размера его чистых активов, т.е. фактического собственного капитала, что позволяет rоворить о его ценообразующей функции. Собственный капитал обеспечивает постоянный источник дохода акционеров (участников) — пропорционально размеру вклада в уставный капитал каждый его акционер (учасгник) получает долю прибыли банка в виде дивидендов.

Источники собственного капитала банка показаны на рис. 1.

Уставный капитал кредитной организации образуется из величины вкладов её участников и определяет минимальный размер имущества, rарантирующего интересы её кредиторов. Каждый участник (акционер) банка пропорционально своему вкладу в уставный капитал ежегодно получачает часть банковской прибыли в виде дивидендов.

Bклады в уставный капитал банка могут быть произведены в виде денежных средств, материальных активов, а также ценных бумаг определенного вида.

Уставный капитал банка может формироваться только за счет собственных средств акционеров (участников), привлеченные денежные средства для его формирования использоваться не могут.

В качестве материального актива, вносимого в оплату уставного капитала кредитной организации, может выступать только банковское здание (помещение), в котором располагается кредитная организация, за исключением незавершенного строительства.

Кроме того, акционеры могут производить оплату уставного капитала банка иными принадлежащими им активами, не являющимися денежными средствами и банковским зданием. Предельный размер доли таких активов в уставном капитале устанавливает Совет директоров Банка России. Предельный размер (норматив) неденежной части уставного капитала не должен превышать 20%.

Добавочный капитал включает в себя: прирост стоимости имущества при его переоценке, эмиссионный доход, т.е. разницу между ценой размещения акций при эмиссии и их номинальной стоимостью, стоимость имущества, безвозмездно полученного банком в собственность от организаций и физических лиц.

Фонды банка образуются из прибыли в порядке, установленном учредительными документами банка с учетом требований действующего законодательства. K их числу относятся: резервный фонд, фонды специального назначения, фонды накопления и другие фонды, которые банк считает необходимым создавать при распределении прибыли.

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков и потерь, возника- ющих в результате деятельности банка. Минимальный размер этого фонда определяется Уставом банка, но он не может составлять менее 15% величины его уставного капитала. Отчисления в резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, т.е. от чистой прибыли.

Фонды специальноrо назначения также создаются из чистой прибыли отчетного года. Они являются источником материального поощрения и соци- ального обеспечения работников банка. Порядок их образования и расходования определяется банком в положениях о фондах.

Фонды накопления представляют собой нераспределенную прибыль банка, зарезервированную в качестве финансового обеспечения его производ- ственного и социального развития и других мероприятий по созданию нового имущества. Фонды накопления, как правило, не уменьшаются: происходит лишь изменение формы их существования — из денежной они превращаются в форму материальных активов (зданий, оборудования, материалов, транспортных средств и т.д.).

Kаждый коммерческий банк самостоятельно определяет величину собственных средств и их структуру исходя из принятой им стратегии развития. Если банк, подчиняясь законам конкурентной борьбы, стремится расширить круг своих клиентов, в том числе за счет крупных предприятий, испытывающих постоянную потребность в привлечении банковских кредитов, то, естественно, его собственный капитал должен увеличиваться. Hа величину собственного капитала банка влияет и характер его активных операций. При длительном отвлечении ресурсов в рискованные операции банку необходимо располагать значительным собственным капиталом. Величина собственного капитала определяет конкурентную позицию банка на внутреннем и между-народном рынках. Hа практике существует два пути увеличения собственного капитала:

• накопление прибыли;

• привлечение дополнительного капитала на финансовом рынке.

Накопление прибыли может происходить в форме ускоренного создания резервного и других фондов банка с последующей их капитализацией либо в форме накопления нераспределенной прибыли предшествующих лет. Это наиболее дешевый путь увеличения капитала, не затрагивающий сложившейся структуры управления банком. Однако использование значительной части полученной прибыли для увеличения собственного капитала означает снижение текущих дивидендов акционеров банка и может привести к падению курсовой стоимости акций открытых акционерных банков.

Привлечение дополнительного капитала банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, может происходить как на основе дополнительных вкладов его участников, так и за счет вкладов в уставный капитал банка третьих лиц, которые становятся при этом участниками данного банка (если это не запрещено Уставом банка). Привлечение дополнительного капитала акционерными банками может осуществляться путем размещения дополнительных акций.

#### 2.3 Значение привлечённых средств банка

Преобладающую часть банковских ресурсов составляют привлеченные средства. Привлеченные средства формируются при помощи следующих банковских операций:

• открытие и ведение счетов юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;

• привлечение во вклады денежных средств физических лиц;

• выпуск банком собственных долговых обязательств.

Привлеченные таким образом ресурсы коммерческих банков называются депозитными ресурсами.

По степени надежности для размещения в банковские активы привлеченные средства распределяются в следующей последовательности:

* депозиты юридических лиц, средства, привдеченные под векселя и депозитные сертификаты;
* срочные вклады физических лиц, средства, привлеченные под сберегательные сертификаты;
* вклады до востребования физических лиц, остатки на счетах для расчетов по банковским (пластиковым) картам, остатки на расчетных (текущих валютных) счетах юридическоrо лица, на корреспондентских счетах банков-корреспондентов.

По степени ликвидности они расположены в данном перечне в обратной довательности.

«Депозит» в переводе с латинского обозначает вещь, отданную на хране-ние, и, следовательно, депозитом может быть любой открытый клиенту в банке счет, на котором хранятся денежные средства.

Депозиты являются для вкладчиков потенциальными деньгами. Вкладчик может выписать чек и пустить соответствующую сумму в циркуляцию. Но в, то, же время "банковские деньги" приносят процент. Они выступают для вкладчика в двойной роли: в роли денег, с одной стороны, и в роли капитала, приносящего процент, с друrой стороны. Преимущество депозита перед наличными деньгами заключается в том, что депозит приносит проценты... и недостаток в том, что депозит приносит пониженный процент по сравнению с тем процентом, который обыкновенно приносит капитал. Этот пониженный процент — не случайное явление, а существенный момент природы банка. Ибо вся сущность природы банка заключается в том, что процент, платимый по депозитам, ниже того процента, который банки получают за помещаемый ими в различных предприятаях капитал.[10, с. 75-76]

Существуют разнообразные депозитные счета. В основе их классификации могут быть такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности и т.д. Однако наиболее часто в качестве критерия выступают категория вкладчика и формы изъятия вклада. Исходя из категории вкладчиков, различают:

• депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);

• депозиты физических лиц.

В свою очередь депозиты как юридических, так и физических лиц по форме изъятия средств подразделяются на:

• депозиты до востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока);

• срочные депозиты (обязательства, имеющие определенный срок);

• условные депозиты (средства, подлежащие изъятию при наступлении заранее оговоренных условий).

Среди депозитов юридических лиц самым крупным источником привлечения банком ресурсов в свой оборот являются средства клиентов на расчётных (текущих) счетах и на счетах банков-корреспондентов. По своей экономической сути эти счета являются депозитами до востребования.

Депозиты до востребования предназначены для текущих расчетов. Инициатива открытия такого счета исходит от самих клиентов в связи с потребностями производить расчеты, совершать платежи и получать денежные средства в свое распоряжение. Средства с этих счетов могут быть изъяты, переведены на счет другого лица без каких-либо ограничений (полностью или частично) в любое время, по первому требованию их владельцев. При этом банк уплачивает по счетам до востребования самые минимальные процентные ставки.

Срочные депозиты — это денежные средства, внесенные клиентом в банк на фиксированный срок с целью получения по ним дохода. Таким образом, срочные депозиты не используются для осуществления текущих платежей. Уровень дохода по срочному депозиту определяется процентной ставкой, величина которой варьируется банком в зависимости от срока депозита (чем более долгий срок хранения вклада, тем выше процентная ставка по нему), а также он находится в прямой зависимости от величины самого депозита.

Основным документом, регламентирующим в коммерческих банках процесс привлечения временно свободных средств предприятий, организаций и населения на счета в банк в различного рода депозиты (вклады), является "Депозитная политика банка". Это документ, который разрабатывается каждым банком самостоятельно на основе стратегического плана банка, анализа структуры, состояния и динамики ресурсной базы банка и, исходя из перспектив её развития и на базе таких документов, которые определяют основные направления и условия размещения привлеченных средств, такие как «Кредитная политика банка» и «Инвестиционная политика банка».[3]

В документе «Депозитная политика банка» должна быть определена его стратегия по привлечению средств для выполнения уставных требований, целей и задач, определенных меморандумами по кредитной и инвестиционной политике с ориентиром на поддержание банком своей ликвидности и обеспечение прибыльной работы.

Объемы привлекаемых банком средств в депозиты (вклады) находятся в зависимости от состояния спроса и предложения на денежные ресурсы, дефицита или избытка средств у банка, состояния рынка депозитов.

С целью привлечения средств хозяйствующих субъектов и граждан в свой оборот банки разрабатывают и осуществляют целый комплекс мероприятий. Так, прежде всего важным средством конкурентной борьбы между банками за привлечение ресурсов является процентная политика, ибо величина дохода на вложенные средства служит существенным стимулом к помещению клиентами своих временно свободных средств во вклады (депозиты).

Помимо гибкой процентной политики с целью привлечения средств банки должны создавать вкладчикам гарантии надежности помещения средств во вклады. Для обеспечения защиты инвесторов, вкладчиков и предоставления им гарантий компенсации средств в случае своего банкротства банки должны создавать как в централизованном, так и в децентрализованном порядке специальные фонды страхования депозитов.

Следует отметить, что не вся сумма привлеченных банком средств своих клиентов может выступать в качестве ресурсов для осуществления им активных операций. Часть привлеченных средств подлежит обязательному депонированию на отдельном счете в Банк России. Банк России образует резервный фонд кредитно-банковской системы государства. Он может использоваться для оказания кредитной помощи коммерческим банкам со стороны Банка России в различных вариантах, для расчетов с вкладчиками и кредиторами в случае банкротства кредитной организации.

Изменяя нормы обязательных резервов, Банк России оказывает влияние на кредитную политику коммерческих банков, а соответственно и на состояние денежной массы в обращении. Hапример, уменьшение норм обязательного резервирования привлеченных банками средств позволяет им в более полной мере использовать в своем обороте сформированные ресурсы, т.е. увеличивать кредитные вложения в народное хозяйство, и наоборот. [8, 9]

#### 2.4 Заёмные средства

Коммерческие банки кредитные ресурсы могут пополнять посредством привлечения временно свободных средств других банков, т.е. за счёт межбанковского кредита (МБК). Межбанковский кредит занимает особое место в структуре ресурсов банков.

Практически все банки время от времени имеют излишек кредитных ресурсов или, наоборот, испытывают их недостаток. Это противоречие разрешается на рынке MБK в процессе перераспределения ресурсов между ком-мерческими банками на основе кредитных отношений. Заинтересованность банка-заемщика в привлечении кредитных ресурсов, как правило, вызвана необходимостью оперативного поддержания текущей банковской ликвидности либо потребностью в дополнительных средствах для расширения активных операций. Банк-кредитор, предоставляя кредит другому банку, преследует цели получения дохода от размещения временно свободных денежных средств и регулирования собственной избыточной ликвидности. Под избыточной ликвидностью понимают наличие в балансе банка значительной (превышающей нормативные требования центрального банка) доли высоколиквидных, но не приносящих дохода активов.

Таким образом, MБK не только опосредует перераспределение ресурсов с целыо их инвестирования в краткосрочные кредитные или иные, приносящие доход, вложения, но и является инструментом регулирования банковской ликвидности, причем на рынке MБK осуществляется горизонтальное перераспределение ликвидных ресурсов в банковской системе. Посредством MБK удовлетворяется как заранее ожидаемый дефицит или избыток ресурсов, вызванный естественным расхождением в структуре активов и пассивов отдельных банков, так и оперативное регулирование текущей ликвидности банков, вызванное непредвиденными обстоятельствами.

Рынок MБK находится в тесном взаимодействии с рынком ценных бумаг и валютным рынком, обеспечивая перераспределение ресурсов для совершения операций на этих рынках, связанное с изменениями конъюнктуры в денежно-кредитной сфере.

Значение рынка межбанковских кредитов состоит в том, что, перераспределяя избыточные для некоторых банков ресурсы, этот рынок повышает эффективность использования кредитных ресурсов банковской системы в целом. Кроме того, наличие развитого рынка межбанковских кредитов позволяет сосредотачивать в оперативных резервах банков меньше средств для поддержания их ликвидности.

## 3. Анализ банковского баланса

Банки публикуют в печати свои годовые балансы и отчеты о прибылях и убытках после подтверждения достоверности предоставленных сведений независимой аудиторской службой.

Баланс коммерческого банка - это бухгалтерский баланс, в котором отражается состояние собственных и привлеченных средств банка и их размещение в кредитные и другие активные операции.

Баланс отражает финансовое состояние банка на определенную дату. Бухгалтерские статьи в балансе обычно группируются в экономически однородные блоки. По данным баланса осуществляется контроль за формированием и размещением денежных ресурсов, состоянием кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций, включая операции с ценными бумагами.

Балансы коммерческих банков являются частью их отчетности. Их анализ позволяет контролировать ликвидность банка, совершенствовать управление банковской деятельностью. Руководство банков, используя отчеты других банков, знакомится с состоянием дел в них при установлении корреспондентских отношений, предоставлении кредитов и т.д.

Балансы банков строятся по унифицированной форме. Степень детализации операций ограничена коммерческой тайной, характерной для практики коммерческих банков, работающих в условиях конкуренции. Одновременно должна быть обеспечена достоверность и наглядность баланса с тем, чтобы не подорвать доверие клиентов. [5]

Банковские балансы относятся к средствам коммерческой информации, они отвечают ее основным требованиям: оперативности, конкретности, солидности. Оперативность банковского баланса проявляется в его ежедневном составлении. Банковский баланс является источником конкретной информации о наличии денежных средств и платежеспособности, кредитных ресурсах и их размещении, надежности и устойчивости самого банка. Банковский учет отвечает требованиям достоверности (солидности).

При построении банковского баланса используется принцип группировки операций по экономически однородным признакам и с понижающейся, как правило, ликвидностью статей по активу и уменьшающейся степенью востребования средств по пассиву.

Счета номенклатуры баланса банков подразделяются на балансовые и внебалансовые. Балансовые счета бывают активными и пассивными. Средства на пассивных счетах являются ресурсами банка для кредитования и проведения других банковских операций. Задолженность на активных счетах показывает использование этих ресурсов. На пассивных счетах отражаются фонды банка, средства предприятий и организаций, физических лиц, доходы государственного бюджета, депозиты, средства в расчетах, прибыль банка, кредиторская задолженность, другие пассивы и привлеченные средства, включая суммы рефинансирования, полученные от других банков. На активных счетах учитываются денежная наличность в кассах банка, краткосрочные и долгосрочные кредиты, расходы государственного бюджета, затраты на капитальные вложения, дебиторская задолженность, другие активы и отвлеченные средства.

На внебалансовых счетах показывается движение ценностей и документов, поступающих в учреждения банков на хранение, инкассо или комиссию. Сюда относятся также знаки оплаты государственной пошлины, бланки строгой отчетности, бланки акций, акций по поручению, документы по аккредитиву, другие документы и ценности. Все балансовые счета подразделяются на счета первого порядка – укрупненные, синтетические счета, и счета второго порядка – детализирующие, аналитические счета.

В процессе анализа баланса банка, особенно его ликвидности, важное значение имеет определение размера собственных средств. Собственные средства банка определяются как сумма всех его фондов (уставного, резервного, специального и др.) страховых резервов коммерческого риска, собственных средств, предназначенных для финансирования капитальных вложений, прибыли банка, собственных средств в расчетах. Таким образом, определяется сумма собственных средств банка (брутто).

Понятие собственных средств (брутто) шире понятия собственных средств (нетто) за счет включения отвлеченных (капитализированных) средств (например, резервы в ЦБ). Процессы иммобилизации снижают доходность и ликвидность банковских операций. Поэтому должны выявляться и устраняться причины, вызывающие подобную иммобилизацию.

Правильное определение показателя собственных ресурсов банка играет первостепенную роль при анализе ликвидности баланса банка, поскольку на основе этого показателя устанавливаются нормативы ликвидности, используемые Центральным Банком в целях контроля и регулирования деятельности коммерческих банков.

Отличительными чертами балансов коммерческих банков являются относительно небольшой удельный вес собственных средств и преобладание в пассиве краткосрочных ресурсов. В условиях, когда законодательством предусматривается определенное соотношение между собственными и привлеченными ресурсами, коммерческие банки, как правило, собственные средства удерживают на минимально допустимом уровне. При этом основным источником покрытия активных операций выступают краткосрочные ресурсы. Удельный вес капиталовложений в активе коммерческих банков невелик.

Баланс считается ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой реализации средств по активу покрыть срочные обязательства по пассиву. Возможность быстрого превращения активов банка в денежную форму для выполнения его обязательств предопределяется рядом факторов, среди которых решающим является соответствие сроков размещения средств срокам привлечения ресурсов. Иначе говоря, каков пассив по сроку, таким должен быть и актив; тогда обеспечивается равновесие в балансе между суммой и сроком высвобождения средств по активу в денежной форме и суммой и сроком предстоящего платежа по обязательствам банка.

Анализ ликвидности баланса должен проводиться одновременно с анализом доходности банка. Опыт работы коммерческих банков показывает, что банки получают больше прибыли, когда функционируют на грани минимально допустимых значений нормативов ликвидности, т.е. полностью используют предоставляемые им права по привлечению денежных средств в качестве кредитных ресурсов

Существующие различные подходы к анализу деятельности банков определяются во многом различными его видами и методами. Например, существует несколько уровней анализа деятельности коммерческих банков:

1. предварительный:
2. текущий;
3. комплексный.

Между собой они различаются, в основном, объемом задействованных при анализе отчетных бухгалтерских и статистических данных.

Анализ, проводимый аудиторскими службами при решении вопросов привлечения клиента, является внешним и, в силу сложившихся причин, ограниченным в источниках информации, основным из которых является бухгалтерская отчетность. Анализ баланса позволяет определить общее финансовое состояние и выявить структуру собственных и привлеченных денежных средств на определенную дату или за определенный период, а также установить специализацию и значимость деятельности банка или группы банков в банковской системе.

Анализ пассива баланса вскрывает основные источники средств банка:

1. собственные средства банка;
2. депозиты и их характер;
3. текущие счета или срочные вклады.

Анализ актива баланса носит более сложный характер, так как его статьи не всегда дают возможность судить об операциях банков.

Проводя предварительный анализ, можно ограничиться самыми простейшими методами: группировки, сравнения и коэффициентов.

Метод группировки позволяет путем систематизации данных баланса разобраться в сущности анализируемых явлений и процессов.

Критерии, степень детализации, а также прочие особенности группировок статей актива и пассива баланса определяются целями проводимой аналитической работы. Возможны следующие виды группировок.

Пассив баланса по стоимости привлеченных, собственных и заемных ресурсов; степени востребования пассивов; срокам; экономическим контрагентам; видам операций; возможностям использования.

Актив баланса по уровню доходности; степени ликвидности; срокам вложения средств; видам операций и степени риска.

Ресурсы банка делятся на две части: собственные и привлеченные средства.

Собственные средства – это, прежде всего, различные фонды:

1. уставный фонд (балансовый счет 010);
2. резервный фонд (балансовый счет 011);
3. фонды производственного и социального развития (балансовый счет 016);
4. а также нераспределенная прибыль текущего года и прошлых лет (балансовые счета 980, 981).

Следует отметить, что в балансах на отчетные даты вся заработанная прибыль, как правило, уже распределена по фондам: на дивиденды акционерам или на внутренние нужды банка.

При этом действительное использование прибыли остается неясным. Из балансов на промежуточные даты можно узнать больше. В них, помимо счетов 980 и 981, присутствуют счета доходов банка 960 - 969 по пассиву, счета расходов банка 970 - 979 - по активу баланса, а также счета использования прибыли 950 и 951.

Привлеченные средства могут быть подразделены для анализа на следующие подгруппы:

1. срочные депозиты;
2. депозиты до востребования;
3. средства государственного бюджета и бюджетных организаций;
4. расчетные и текущие счета предприятий, организаций, арендаторов, предпринимателей, населения, а также средства в расчетах;
5. средства, поступившие от продажи ценных бумаг;
6. кредиты других банков.

Привлеченные средства состоят из:

1. средств на расчетных счетах предприятий и организации (счета по пассиву баланса 070, 071,200 - 709, 715 - 729, 740 - 75], 8] ] - 814);
2. средств других банков и кредитных учреждений, имеющих корсчета в данном банке (счета по пассиву баланса 073, 081. 087, 163, 164, 168);
3. вкладов граждан и депозитов предприятий (счета 199, 710, 711, 713, 714, 730 - 739);
4. межбанковских кредитов (счет 823).

Анализ структуры источников средств предполагает выявление размера и доли источников собственных средств банка.

При изучении структуры направления использования средств банка используются следующие статьи актива баланса:

1. денежные средства в кассе (счета 031, 060) и на корреспондентских счетах (счета 072, 080,082 и 167);
2. выданные кредиты, в том числе факторинговые и лизинговые операции (кредиты, выданные банком, отражаются по активу баланса на счете 054, 074, на счетах 210 - 720 (кроме счета 615) и с 760 по 780; межбанковские кредиты отражаются на счетах 615 и 822);
3. вложения в негосударственные ценные бумаги, включая средства, перечисленные для участия в деятельности других предприятий (счета 191, 192, 193, 195 - 197, 825);
4. вложения в государственные ценные бумаги (счет 194). [11]

## Заключение

Коммерческие банки – это специфические предприятия, специализирующимися на посреднической деятельности, связанной, с одной стороны, с покупкой ресурсов, а с другой – их продажей нуждающимся предприятиям, организациям и населению. В этих условиях для банков оказываются одинаково важными как активные, так и пассивные операции. От пассивных операций зависит размер банковских ресурсов и, следовательно, масштабы деятельности коммерческих банков.

Формирование ресурсной базы, включающее в себя не только привлечение новой клиентуры, но и постоянное изменение структуры источников привлечения ресурсов, является составной частью гибкого управления активами и пассивами коммерческого банка.

Управление ресурсами банков означает не только размещение и привлечение денежных средств, но и определение оптимальной структуры источников образования для конкретного банка. Коммерческий банк должен поддерживать определенное соотношение между собственными и привлеченными средствами.

Основное место в ресурсах банка занимают привлеченные депозиты, расчетные и текущие счета. На долю привлеченных средств приходится около 75% средств в большинстве коммерческих банков.

Чрезмерное наличие привлеченных средств увеличивает риск и повышает потенциальную угрозу неплатежеспособности банка, а также попадания его под «контроль» других коммерческих банков и кредиторов, что может позволить последним воздействовать как на текущую деятельность, так и на проведение кредитной политики в целом.

Преимущественное формирование банковских ресурсов за счет собственного капитала – также не лучшая политика для коммерческого банка. Это связано, в частности, с возможной потерей определенной группой акционеров контроля над банком, снижением уровня выплачиваемых дивидендов и рыночной стоимости акций. Как следствие, несбалансированность может привести к ухудшению показателей, характеризующих деятельность банка, к снижению его имиджа на рынке и денежных ресурсов.

Следовательно, основная цель коммерческого банка – выбрать такую структуру банковского капитала, которая при наименьших затратах на формирование банковских ресурсов будет способствовать поддерживанию стабильности уровня дивидендов и доходов, а также репутации банка на уровне, достаточном для привлечения им необходимых денежных ресурсов на выгодных условиях.

В формировании ресурсной базы целесообразно уделять максимальное внимание увеличению депозитов в общей сумме мобилизованных средств, несмотря на рост процентных расходов (стоимость депозитов выше обслуживания расчетных счетов, но ниже стоимости межбанковских кредитов

Высокие темпы роста депозитов и увеличение их доли в общей сумме привлеченных ресурсов свидетельствуют о формировании стабильной ресурсной базы коммерческого банка, обеспечивающей его динамичное развитие.

В целях устойчивого привлечения ресурсов банку важно разработать стратегию депозитной политики, определяемую тактическими и стратегическими задачами, закрепленными в уставе, включая получение максимальной прибьши и необходимость сохранения банковской ликвидности. [7,8]

Балансы коммерческих банков используются для анализа и управления деятельностью банковских учреждений, определения показателей их ликвидности, управления банковскими рисками, пофакторного анализа банковской прибыли. В новых условиях банковской деятельности баланс коммерческого банка является не только средством бухгалтерской отчетности, но и средством коммерческой информации, банковского менеджмента, а также средством серьезной рекламы для потенциальных клиентов, стремящихся глубоко и профессионально разобраться в деятельности банка. Повышенный интерес самих банков к анализу своей хозяйственно-финансовой деятельности связан с изменением их статуса, превращением из органов управления в специфические коммерческие учреждения.

## Библиографический список литературы

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" в редакции от 3 февраля 1996 г.
2. Банковское дело / Под ред. В И Колесникова, Л П Кроливецкой – М. Финансы и статистика, 1998
3. Банковское дело. Под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л П Кроливецкой - изд. 5-е, доп. и перер. – М. Финансы и статистика, 2003
4. Ветрова В.А., Скрипкин В.И. Проблемы банковского аудита // Аудит и финансовый контроль. №1-2001
5. Герасимович А.М. Учет и аудит в коммерческом банке М. , «Феникс» 1999 с.104-320
6. Жукова Е.Ф.Банки и банковские операции. Учебник . – М.: Банки и биржи, ОНИТИ, 1997
7. Курочкин А. В. Особенности формирования ресурсной базы коммерческих банков в современных условиях // Финансы и кредит № 4,2000 – с. 32-34
8. Курочкин А. В. Критерии оптимальности структуры источников ресурсной базы коммерческого банка //Финансы и кредит №9, 2000 –

с. 7-11

1. Курочкин А. В. Основы управления ресурсами коммерческого банка в современных условиях // Финансы и кредит. № 5, 2000 – с. 6-9
2. Kаценеленбаум Э. С. K вопросу о сущности банковского депозита // Деньги и кредит — 1991, № 4— с. 75-76
3. Усоскин В. М. "Современный коммерческий банк. Управление и операции. ", М: ИПЦ"Вазар-Ферро", 1994.