**Ресурсы коммерческих банков их формирование и регулирование.**

ВВЕДЕНИЕ
Ресурсы коммерческих банков представляют собой совокупность собст­венных и привлеченных средств, имеющихся в его распоряжении и используе­мые для осуществления активных операций. Масштабы деятельности банков зависят от совокупности объема ресурсов, которыми они располагают, особен­но от суммы привлеченных ресурсов, формирующихся в результате пассивных операций.
Пассивные операции играют важную роль в деятельности коммерческих банков, так как именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на рынке. Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные сред­ства, уже находящиеся в обороте, в то время как новые ресурсы создаются бан­ковской системой в результате активных кредитных операций.
Существует четыре формы пассивных операций коммерческих банков, в зависимости от которых банки формируют различные группы кредитных ре­сурсов. С помощью первичной эмиссии ценных бумаг коммерческого банка и отчислений от прибыли банка на формирование или увеличение фондов соз­даются собственные ресурсы банка; получение кредитов от других юридиче­ских лиц и депозитные операции способствуют образованию заемных и при­влеченных средств.
Целью данной работы является анализ проблемы планирования и регу­лирования банковских ресурсов.
Для реализации намеченной цели поставлены следующие практические задачи:
1.Определить сущность, структуру и функции собственных ресурсов бан­ка, выяснить основные источники их формирования и рассмотреть направления их использования.
2. Описать основные формы привлеченных банковских ресурсов, показать преимущества и недостатки различных видов депозитов, исследовать особенно­сти централизованного кредитования российских коммерческих банков.
**1. СОБСТВЕННЫЕ РЕСУРСЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**
1.1.Сущность собственных ресурсов банка и их функции
Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи. Роль и величина собственного капитала ком­мерческих банков имеют особенную специфику, отличающуюся от предпри­ятий и организаций, занимающихся другими видами деятельности тем, что за счет собственного капитала банки покрывают менее 10% общей потребности в средствах. Обычно государство устанавливает для банков минимальную гра­ницу соотношения между собственными и привлеченными ресурсами. Наличие собственных ресурсов банка является необходимым условием его устойчивости на финансовом рынке. На начальном этапе создания банка собственные средства покрывают первоочередные расходы, без которых банк не может начать свою деятельность. В дальнейшем за счет собственных ресур­сов банки создают необходимые им резервы для снижения кредитных рисков, кроме того, собственные ресурсы являются главным источником вложений в долгосрочные активы. На долю собственных средств приходится от 12 % до 20 % общей суммы пассивов банка.

Собственный капитал выполняет три функции: защитную, оперативную и регулирующую. Защитная функция означает защиту вкладчиков и кредито­ров, т.е. возможность выплаты им компенсаций в случае возникновения убыт­ков или банкротства банка; сохранение его платежеспособности за счет создан­ных резервов; продолжения деятельности банка, независимо от угрозы появ­ления убытков. Это главная функция собственного капитала.
Оперативная функция - обеспечение финансовой основы деятельности банка - является второстепенной, т.к. основными ресурсами для активных опе­раций выступают привлеченные средства. В этой функции собственный капитал банка обеспечивает адекватную базу роста активных операций, т.е. под­держивает объем и характер банковских операций в соответствии с задача­ми банка.
Регулирующая функция собственного капитала связана исключительно с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков, а также с законами и правилами, позволяющими центральным банкам осущест­влять контроль за деятельностью коммерческих банков и других кредит­ных учреждениях. Эти правила требуют соблюдения минимальной величины уставного капитала, необходимого для получения лицензии на банковскую деятельность; предельной суммы кредита (риска) на одного заемщика.
1.2.Структура собственных средств банка, их формирование и использование
Собственные средства банка представляют собой совокупность различ­ных по назначению фондов, обеспечивающих экономическую самостоятель­ность и стабильность функционирования банка.
Собственные средства включают:
- уставный фонд (акционерный капитал банка),
- резервный фонд;
- специальные фонды банка,
- износ основных средств,
- фонды экономического стимулирования,
- средства, направленные банком из прибыли на производственное и социаль­ное развитие,
- фонд переоценки валютных средств,
- прибыль текущего года и прошлых лет,
- резервные фонды, созданные для покрытия рисков по отдельным банков­ским операциям.
Основным элементом собственных средств банка является уставный фонд (акционерный капитал). Уставный капитал (фонд) - это организационно-правовая форма капитала, величина которого определяется учредительским договором о создании банка и закрепляется в Уставе банка. Уставный капитал создается путем выпуска акций (акционерные банки) или перечисления паевых взносов (паевые банки).
Для обеспечения устойчивости банков Центральным банком РФ установ­лена минимальная величина уставного капитала для вновь образуемых кредит­ных учреждений в сумме, эквивалентной 5,0 млн ЭКЮ.
Уставный капитал банка отражается в пассиве баланса и формируется де­нежными взносами, материальными и нематериальными активами, ино­странной валютой и ценными бумагами, эмитированными третьими лицами и имеющими рыночную котировку. В соответствии с телеграммой ЦБ РФ от 21.02.94 г. N 47-94 доля материальных активов в общей сумме ставного капи­тала коммерческих банков не должна превышать 20 % в первые два года их деятельности. В последующем доля материальных активов не должна превы­шать 10 % без учета стоимости зданий, доля нематериальных активов - 1 %. При внесении материальных и нематериальных активов в оплату уставного ка­питала необходимо иметь в виду, что принимаются только те активы, которые могут использоваться в непосредственной деятельности банка, определяемой законодательством и лицензией. Кроме того, оценка указанных активов должна быть утверждена протоколами собрания акционеров (пайщиков) банка.

Если коммерческий банк создан как паевой, то прием новых участников осуществляется с согласия большинства пайщиков банка, а увеличение капита­ла производится по мере внесения дополнительных взносов пайщиками.
Уставный капитал акционерного банка формируется путем выпуска акций и регламентируется Инструкцией ЦБ РФ N 8 от 11.02.94 г. "О правилах вы­пуска и регистрации ценных бумаг коммерческими банками на территории Российской Федерации".
На увеличение уставного капитала действующие коммерческие банки могут направить:
- средства из резервного фонда банка, если его величина превышает 10 % от оплаченной суммы капитала;
- средства специальных фондов;
- неиспользованные средства фондов экономического стимулирования по итогам года;
- основные средства, приобретенные банком за счет средств фондов эконо­мического стимулирования, направленных на производственное и соци­альное развитие банка, разделенных в установленном порядке между члена­ми трудового коллектива после уплаты подоходного налога и других обяза­тельных платежей;
- средств от переоценки валютной части собственных средств в размере 50 % от кредитового остатка на конец отчетного года;
- дивиденды, начисленные, но не выплаченные акционерам банка;
- нераспределенную прибыль по итогам предыдущего года.
Акционерные банки в оплату вновь эмитируемых акций могут принять конвертируемые облигации и другие ценные бумаги, выпущенные ими в со­ответствии с условиями их выпуска и действующим законодательством.
Уменьшение уставного фонда акционерного банка проводится по реше­нию собрания акционеров банка путем выкупа акций и аннулирования их по­сле выполнения банком предусмотренных законодательством процедур.
Резервный капитал банка создается из прибыли до налогообложения в размере 25 % от оплаченной суммы уставного капитала. Целью создания ре­зервного фонда является покрытие общих рисков, вытекающих из основной деятельности банка, по которым не формируются специальные резервы. Он может быть также использован на выплату процентов по выпущенным банком облигациям при недостаточности текущей прибыли и на увеличение уставного капитала банка. При расчете нормативов достаточности собственного капита­ла резервный капитал, законодательно созданный, в международной практике относится к капиталу I уровня, т.е. к основному капиталу.
**К специальным фондам банка относятся следующие:**"Дополнительные собственные средства банка" - средства, полученные банком от продажи акций их первым владельцам сверх номинальной стоимости (учредительская прибыль).
К специальным фондам относятся также средства, полученные в резуль­тате проведенной по решениям Правительства России переоценки основных фондов банка, и учитываемые на отдельном лицевом счете балансового счета "Специальные фонды". Эти средства могут быть использованы на доначисле­ние амортизации по выбывающим основным фондам, по которым начислен из­нос не в полном объеме, а также на увеличение уставного капитала.
Третьим видом специальных фондов является "Износ малоценных и быстроизнашиваюгцихся предметов", также учитываемый на данном балансовом счете.
Коммерческие банки формируют фонд "Износ основных средств " путем амортизационных начислений на все виды основных средств. Амортизация на­числяется в процентах к балансовой стоимости, исходя из утвержденных норм. При этом по активной части основных средств амортизация начисляется в те­чении нормативного срока службы, либо срока, в течение которого первона­чальная их стоимость полностью относится на затраты банка. По неактивной части основных фондов амортизация начисляется в течение всего срока их службы. Средства этого фонда не включаются в состав капитала банка.

Фонды экономического стимулирования создаются из прибыли банка после налогообложения. Порядок образования этих фондов определяется об­щим собранием акционеров банка и может быть закреплен в Положении об ис­пользовании прибыли, остающейся в распоряжении банка. Этим Положением определяются виды создаваемых фондов и пропорции, т.е. в процентном вы­ражении устанавливается доля каждого фонда, а также доля прибыли, направ­ляемая на выплату дивидендов. Средства фонда материального поощрения используются на выплату премий, покупку акций для работников банка и дру­гие цели аналогичного характера.
**2. ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**
2.1. Депозиты и их виды
Привлеченные средства банков покрывают свыше 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных. Это депозиты (вклады), а также контокоррентные и корреспон­дентские счета. Роль их исключительно велика. Мобилизуя временно свобод­ные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хо­зяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кре­дите.
Основную часть привлеченных средств составляют депозиты, которые подразделяются на вклады до востребования, срочные и сберегательные вкла­ды.
Вклады до востребования наиболее ликвидны, они могут быть изъяты вкладчиками по первому требованию. Владелец текущего счета получает от банка чековую книжку, по которой он может не только сам получать деньги, но и расплачиваться с агентами экономических отношений.
Особенности депозитного счета до востребования следующие:
-деньги на этот счет вносятся или изымаются как частями, так и полно­стью без ограничений;
-разрешается брать с этого счета в установленном ЦБ РФ порядке на­личные деньги;
-по депозитам до востребования банк обязан хранить минимальный ре­зерв в ЦБ РФ в большей пропорции, чем по срочным вкладам.
Основными недостатками депозитов до востребования являются:
а) для их владельцев - отсутствие уплаты процентов по счету;
б) для банка - необходимость иметь более высокий оперативный резерв для поддержания ликвидности.
Средства фонда производственного и социального развития направля­ются на приобретение и строительство здания банка, оборудования на покупку жилья сотрудникам банка и т.д.
Другие фонды, созданные из чистой прибыли банка, используются в со­ответствии с их целевым назначением, указанным в Положении о распределе­нии прибыли, остающейся в распоряжении банка. Неиспользованные остатки фондов экономического стимулирования по итогам года могут быть направле­ны на увеличение уставного капитала.
К собственным средствам банка относятся также средства от переоцен­ки иностранной валюты. Денежные средства в виде положительных курсо­вых разниц по валютной позиции банка в конце года включается в доходы банка, а при отрицательных относятся на операционные расходы и, таким образом, либо увеличивают, либо уменьшают собственные средства банка.
Для снижения рисков по отдельным операциям коммерческие банки имеют право создавать соответствующие резервные фонды. Так, с 1 января 1994 года все коммерческие банки должны создавать резервы на покрытие кредитных рисков. Расходы банков по созданию резервов на возможные по­тери по ссудам относятся на себестоимость оказываемых банком услуг.
Коммерческие банки также создают резервы под обеспечение вложений в ценные бумаги. Резервы создаются пропорционально вложениям банка в акции акционерных обществ, в негосударственные долговые обязательства и другие ценные бумаги по специальному указанию Центрального банка Россий­ской Федерации. Объем создаваемых резервов определяется отдельно для цен­ных бумаг, имеющих рыночную котировку, и для ценных бумаг, не имеющих рыночной котировки. Резервы на обесценение этих бумаг создаются из прибы­ли банка после налогообложения.

Создаваемые резервы на покрытие кредитных рисков и обесценение ценных бумаг увеличивают собственные средства банка, создают условия для обеспечение его платежеспособности и надежности, но не включаются в состав собственного капитала.
Срочные вклады - это вклады, вносимые клиентами банка на определен­ный срок, по ним уплачиваются повышенные проценты. При этом процентные ставки зависят от размера и срока вклада. Одним из видов срочных вкладов яв­ляются депозитные сертификаты, рассчитанные на точно зафиксированное время привлечения средств. Впервые их ввел в оборот в 1961г. в США «Ферст нешнл сити бэнк» (в настоящее время «Сити-бэнк»). Владельцам счетов выда­ются специальные именные свидетельства (сертификаты), в которых указыва­ются срок их погашения и уровень процента.
Депозитные сертификаты - это свидетельство о депонировании в банке определенной достаточно крупной суммы денег (в практике работы западных банков не менее 50 тыс. долл. США), в котором указываются срок его обяза­тельного обратного выкупа банком и размер выплачиваемой при этом опреде­ленной надбавки.
В отличии от вкладов до востребования срочные депозитные вклады имеют четко установленный срок, по ним владельцам уплачивается фиксиро­ванный процент и, как правило, имеются ограничения по досрочному изъятию вкладов. Для денежных средств, хранящихся на срочных депозитных счетах, устанавливается более низкая норма обязательных резервов, чем по депозитам до востребования.
Достоинством срочных депозитных счетов для клиента является получе­ние высокого процента, а для банка - возможность поддержания ликвидности с меньшим оперативным резервом.
Недостаток срочных депозитных счетов для клиентов состоит в низкой ликвидности и невозможности использовать средства на счетах срочных де­позитов для расчетов и текущих платежей, а также для получения наличных денег. Для банка недостаток состоит в необходимости выплат повышенных процентов по вкладам и снижении таким образом маржи.
Важную роль в ресурсах банков играют сберегательные вклады населе­ния, в частности вклады целевого назначения. Они вносятся и изымаются в полной сумме или частично и удостоверяются выдачей сберегательной книжки.
Банки принимают целевые вклады, выплата которых приурочена к периоду от­пусков, дням рождений, практикуются также «новогодние вклады» - в течение года банк принимает небольшие вклады на празднование Нового года, а в конце года банк выдает деньги вкладчикам, желающие же могут продолжать накопле­ние денег до следующего нового года. Эти вклады пользуются большой попу­лярностью у рядовых граждан в экономически развитых странах.
Сберегательные вклады выгодны банкам тем, что они, как правило, но­сят долгосрочный характер и, следовательно, могут служить источником дол­госрочных вложений. Недостатком их является подверженность этих вкладов самым различным факторам (политическим, экономическим, психологиче­ским), что повышает угрозу быстрого оттока средств с этих вкладов и потери ликвидности банка.
Для банков наиболее привлекательными являются срочные вклады, кото­рые усиливают ликвидные позиции банков.
2.2.Недепозитные привлеченные средства. Кредиты ЦБ РФ
К недепозитным источникам привлечения ресурсов относятся: получе­ние займов на межбанковском рынке; соглашения о продаже ценных бумаг с обратным выкупом; учет векселей и получение ссуд у Центрального банка; продажа банковских акцептов; выпуск коммерческих бумаг; получение займов на рынке евродолларов; выпуск капитальных нот и облигаций.

В условиях становления банковской системы России большинство этих источников привлечения ресурсов не получили развития. Российские банки в основном используют межбанковские кредиты и кредиты ЦБ РФ.
Важным источником банковских ресурсов выступают межбанковские кредиты, т.е. ссуды, получаемые у других банков. На рынке межбанковских кредитов продаются и покупаются средства, находящиеся на корреспондент­ских счетах в ЦБ РФ. Коммерческие банки получают кредиты у Центрального Банка в форме переучета и перезалога векселей, в порядке рефинансирования и в форме ломбардных кредитов.

**Ресурсы коммерческого банка и их использование**

Банки для осуществления своей коммерческой деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств. Специфика деятельности банков заключается в том, что они, с одной стороны, привлекают из различных источников временно свободные денежные средства, а с другой — размещают их, удовлетворяя потребности предприятий, организаций, населения, нуждающихся в дополнительных ресурсах на условиях возвратности и платности.

Банковские ресурсы — совокупность средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для кредитных и других активных операций. Следует различать термин "ресурсы банка" и термин "ресурсы кредитования". Второе понятие намного уже, поскольку определяет лишь ту часть ресурсов банка, которая используется им для кредитных вложений.

Источники банковских ресурсов образуются в результате проведения банками пассивных операций. Выделяют следующие основные группы пассивных операций коммерческих банков:

- первичное размещение долевых и долговых ценных бумаг собственной эмиссии;
- формирование и увеличение фондов банка;
- депозитные операции;
- кредиты и займы, полученные от других юридических лиц;
- другие операции.

При осуществлении коммерческим банком тех или иных пассивных операций у него образуются различные виды ресурсов: собственные и привлеченные.

Собственные средства коммерческого банка состоят из сформированных им фондов и прибыли, полученной банком в результате его деятельности в текущем году и на протяжении прошлых лет. Фонды банка составляют основу собственных средств. Каждый из них имеет определенное целевое назначение. Различаются также порядок и источники их формирования.

Как отмечалось в параграфе 18.1, отправной точкой в организации банковского дела является формирование коммерческими банками уставного фонда (капитала). Его создание в размерах, определенных законодательством, — обязательное условие регистрации банка как юридического лица. Независимо от организационно-правовой формы банка, его уставный фонд формируется полностью за счет вкладов участников — юридических и физических лиц. Средства, внесенные в уставный фонд, представляют собой начальный капитал для осуществления хозяйственной и коммерческой деятельности вновь созданного банка и на протяжении всего периода функционирования кредитного учреждения являются экономической основой его существования.

Кроме уставного фонда коммерческие банки формируют ряд фондов специального назначения (например, резервный фонд, фонд развития банка и т.д.), источниками создания и пополнения которых является прибыль банка. В отдельную группу можно выделить фонды банка, образование которых связано с различными внешнеэкономическими факторами. Это так называемые фонды переоценки.

Особую группу в фондах банка составляют средства, аккумулирующиеся в результате начисления износа основных средств.

В состав собственных средств банка входит ряд других элементов:

- созданные за счет прибыли банка резервы на риски и платежи;
- эмиссионные разницы, образующиеся в результате реализации первично размещаемых акций по цене, превышающей их номинальную стоимость;
- перераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет.

Следует различать понятия "собственные средства" и "собственный капитал банка". Если первое понятие — обобщенное, включающее все пассивы банка, образованные в ходе его внутренней деятельности, то собственный капитал банка является расчетной величиной. Он может включать, кроме определенных статей собственных средств, и отдельные виды привлеченных. Примером таких средств может быть субординированный кредит. Возможность его приравнивания к собственным средствам обусловлена специфическими требованиями, которым данный кредит должен соответствовать. Например:
- достаточно длительные сроки привлечения (не менее пяти лет);
- отсутствие возможности истребования кредитором ранее предусмотренных договором сроков погашения;
- выплата основной суммы долга только после окончания срока действия договора.

По экономическому содержанию депозиты можно разделить на несколько групп:

- до востребования;
- срочные;
- сберегательные вклады.

Основной характеристикой всех депозитов до востребования является возможность их владельцев без предварительного уведомления пользоваться этими средствами: производить за счет них платежи и перечисления, получать их часть для использования на разрешенные законодательством цели в виде наличных средств, осуществлять их депонирование и даже полное изъятие.

Для банков основное неудобство депозитов такого рода связано с достаточно высоким риском их одновременного изъятия и необходимостью поддержания большого запаса средств для расчетов по подобным обязательствам.

Наиболее устойчивую часть депозитных ресурсов представляют срочные депозиты и сберегательные вклады. Под срочными депозитами понимаются денежные средства, внесенные в банк на фиксированный срок. В некоторых случаях коммерческие банки прибегают к оформлению срочных депозитов депозитными и сберегательными сертификатами.

Для банка с точки зрения управления его ликвидностью депозиты срочного характера являются наиболее приемлемыми, так как изъятие этих средств их собственниками предполагается лишь после окончания оговоренных сроков.

Недепозитными (заемными) средствами принято считать ресурсы, которые формируются коммерческими банками путем продажи собственных долговых обязательств (векселей, облигаций, банковских сертификатов) на денежном рынке или путем получения займов от других кредитных учреждений, в том числе от центрального банка. Недепозитные источники банковских средств в отличие от депозитов не носят персональный характер и не ассоциируются с конкретными клиентами банка. Они приобретаются на рынке зачастую на аукционной основе. Причинами привлечения подобных ресурсов могут быть необходимость увеличения остатка средств на корреспондентском счете для завершения межбанковских расчетов и оперативное регулирование ликвидности банка. Покупка ресурсов на межбанковском рынке может быть связана также с возможностью их эффективного использования на конкретные целевые программы, а иногда таким образом мобилизуется недостающая часть ресурсов для удовлетворения потребностей наиболее значимых клиентов банка.

Под структурой банковских ресурсов понимается соотношение долей различного рода ресурсов банка в их совокупном объеме. На структуру ресурсов оказывают влияние различные факторы:

- состояние рынка ссудных капиталов;
- наличие у банка соответствующих лицензий, дающих право осуществлять операции с иностранной валютой и средствами физических лиц;
- продолжительность деятельности банка, от которой зависят объемы собственных и привлеченных ресурсов;
- состав клиентуры, являющейся поставщиком привлеченных средств;
- тип банка (специализированный или универсальный) и др.

Особого внимания заслуживает управление ресурсам и коммерческих банков, которое представляет собой деятельность, связанную с аккумуляцией денежных средств, определением размера и соответствующей структуры источников этих средств в непосредственной увязке с размещением.

Важнейшей задачей при использовании банками собственных и привлеченных ресурсов является одновременное обеспечение максимальной доходности банковских активов и приемлемого уровня ликвидности. Основной объем доходов обеспечивают банкам кредитные вложения, вложения в ценные бумаги и инвестиции; общая ликвидность банка поддерживается за счет размещения ресурсов в высоколиквидные активы: средства в кассе на корреспондентских счетах в центральном банке и в других коммерческих банках. Определенная часть ресурсов используется банками для приобретения основных средств и нематериальных активов. Подобные активы характеризуются как не ликвидные и не приносящие доход, но они необходимы для обеспечения нормального функционирования банка, как и любого другого субъекта хозяйствования.

Значительная роль в управлении банковскими ресурсами принадлежит коммерческим банкам, но поскольку изменение размеров и структуры банковских ресурсов оказывает воздействие на динамику показателей денежной массы, должно осуществляться и централизованное регулирование ресурсной базы коммерческих банков.

Регулирование ресурсной базы коммерческих банков не является непосредственной задачей центрального банка, однако в рамках проведения денежно-кредитной политики Национальный банк Республики Беларусь путем реализации различных методов денежно-кредитного регулирования может оказывать прямое или косвенное воздействие на размер ресурсов коммерческих банков.

В целом необходимость регулирующего воздействия Национального банка Республики Беларусь на ресурсную базу коммерческих банков вызвана требованиями обеспечения безопасности и ликвидности всей банковской системы.

Основными целями управления ресурсами, проводимого коммерческими банками, являются:

- поддержание банком собственной ликвидности;
- удовлетворение спроса клиентов на кредитные вложения;
- получение прибыли, достаточной для выплаты дивидендов в размерах, удовлетворяющих акционеров, и для развития банка.

Важным элементом управления ресурсами коммерческого банка является управление его пассивами. Оно, как правило, заключается в определении оптимальной структуры источников банковских ресурсов для конкретного банка.

Одной из задач, решаемых в процессе управления ресурсами коммерческого банка, является их эффективное размещение, которое возмещало бы затраты по их привлечению и обеспечивало банку прибыль при одновременном выполнении требований ликвидности со стороны Национального банка Республики Беларусь. Это достигается благодаря тесной взаимоувязке пассивных операций с активами. Банк должен обеспечить количественное и качественное соответствие размеров и характера, имеющихся в его распоряжении ресурсов направлениям и срокам кредитных вложений, а также вложений в иные активы.

Управление банковскими ресурсами является достаточно сложным процессом, и от его качества во многом зависят ликвидность, доходность, рентабельность и общее финансовое состояние коммерческого банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Основным источником ресурсов коммерчески банков явля­ются привлеченные средства, составляющие около 88 % всех банковских ре­сурсов. На долю собственных ресурсов банков приходится 12%, что в целом отвечает сложившейся структуре в мировой банковской практике.
Структура собственных средств банка неоднородна по качественному со­ставу и изменяется на протяжении года в зависимости от качества активов, ис­пользования собственной прибыли, политики банка по обеспечению экономи­ческой устойчивости. В составе собственных средств банка половина из них приходится на фонды, имеющие свое целевое назначение и различные источ­ники формирования. Вторая половина собственных средств - прибыль текуще­го года.

ЛИТЕРАТУРА
1. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Деньги, кредит, банки. - М.: Финстатинформ, 1995.
2. Банковское дело. Учебник /под ред. Лаврушина О.И. - М.: Финансы и стати­стика, 2000.
3. Общая теория денег и кредита: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.
4. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. -М.: ИПЦ «Вазар-Ферро», 1994.
5. Финансово-экономический словарь / Под ред. М.Г. Назарова - М.: Финста­тинформ, 1995.