**Пассивные операции**

Определение банка как учреждения, которое аккумулирует свободные денежные средства и размещает их на возвратной основе, позволяет выделить в его деятельности пассивные и активные операции.

 С помощью пассивных операций банки формируют свои ресурсы. Суть их состоит в привлечении различных видов вкладов, получении кредитов от других банков, эмиссии собственных ценных бумаг, а также проведении иных операций, в результате которых увеличиваются банковские ресурсы.

К пассивным операциям относят:

• прием вкладов (депозитов);

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

• выпуск собственных ценных бумаг (облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов);

• получение межбанковских кредитов, в том числе централи­зованных кредитных ресурсов;

• операции репо;

• евровалютные кредиты.

 Особую форму банковских ресурсов представляют собствен­ные средства (капитал) банка. Собственный капитал, имея чет­ко выраженную правовую основу и функциональную опреде­ленность, является финансовой базой развития банка. Он по­зволяет осуществлять компенсационные выплаты вкладчикам и кредиторам в случае возникновения убытков и банкротства банков; поддерживать объем и виды операций в соответствии с задачами банков.

 В составе собственных средств банка выделяют: уставный, резервный и другие специальные фонды, а также нераспреде­ленную в течение года прибыль.

 Основным элементом собственного капитала банка является уставный фонд. В зависимости от формы организации банка по-разному формируется его уставный фонд. Если банк созда­ется как акционерное общество, то его уставный фонд образу­ется за счет средств акционеров, поступивших от реализации акций. Банк, являющийся обществом с ограниченной ответст­венностью, формирует уставный фонд за счет паевых взносов участников. Независимо от организационно-правовой формы банка его уставный фонд полностью формируется за счет вкла­дов участников (юридических и физических лиц) и служит обеспечением их обязательств.

 Размер уставного фонда, порядок его формирования и из­менения определяются Уставом банка. Сумма уставного капи­тала законодательно не ограничивается, но для обеспечения ус­тойчивости банка центральными банками устанавливается его минимальный размер. В западных странах размер уставного ка­питала коммерческих банков достигает 10—15 млн. Евро. У коммерческих банков расположенных на территории Украины к 1 января 2000 г. собствен­ный капитал должен стать эквивалентным 5 млн. Евро. Увели-

чение уставного фонда можетосуществляться как за счет средств акционеров (пайщиков) банка, гак и его собственных средств (резервного и специальных фондов), дивидендов ак­ционеров (пайщиков), прибыли.

Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков банка по проводимым им операциям. Величина его уста­навливается в процентах к уставному фонду. Источником форми­рования резервного фонда являются отчисления от прибыли.

 Банки формируют и другие специальные фонды: «Износ ос­новных средств», «Износ малоценных и быстроизнашивающих­ся предметов», образуемые путем амортизационных отчисле­ний, атакже фонды экономического стимулирования, созда­ваемые из прибыли. К специальным фондам банка относятся и средства, полученные им от переоценки основных фондов, проводимой по решениям правительства; средства от продажи банком акций их первым владельцам сверх номинальной стои­мости и др.

 Современная структура ресурсной базы коммерческих бан­ков, как правило, характеризуется незначительной долей собст­венных средств. В странах с развитыми рыночными отноше­ниями доля собственных средств в составе ресурсов определяется 15—20 %, что позволяет обеспечивать достаточную стабиль­ность банков и их устойчивость. Собственный капитал в соста­ве ресурсов российских банков составляет не более 10 %.

 Основную часть ресурсов банков формируют привлеченные средства, которые покрывают от 80 до 90 % всей потребности в денежных средствах для осуществления активных банковских операций. Максимальный размер привлеченных средств зави­сит от собственного капитала банка. В разных странах сущест­вуют различные нормативы соотношения между собственным капиталом и привлеченными средствами. Эти нормативы ко­леблются от соотношения 1:10 до 1:100. Например, в Швейца­рии это соотношение 1:12, а в Японии — 1:83.

 Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, учреждений, населения и других бан­ков. По фиксированности срока привлеченные ресурсы подразде­ляются на управляемые ресурсы и текущие пассивы. Управляемые ресурсы включают срочные депозиты, привлеченные банком, и межбанковские кредиты. Текущие пассивы формируются остатка­ми средств на расчетных, текущих и корреспондентских счетах.

 *Вклад (депозит) —* это денежные средства (в наличной или безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк их собственником для хранения на опреде­ленных условиях. Операции, связанные с привлечением денежных средств во вклады, называются *депозитными.* Для банков вклады — главный вид их пассивных операций, и следовательно, основ­ной ресурс для проведения активных кредитных операций.

 Существуют различные признаки классификации вкладов. В зависимости от вкладчика депозиты принято разделять на де­позиты физических и юридических лиц. В зависимости от сро­ка изъятия — на срочные депозиты и до востребования.

 Вклады до востребования размещаются в банках на различ­ных счетах, открываемых клиентам. Они предназначены для осуществления текущих расчетов и в любой момент могут быть полностью или частично востребованы. Изъятие вкладов воз­можно как наличными деньгами, так и в форме безналичных расчетов.

 При регулярном использовании хранящихся средств на те­кущих счетах у клиентов все равно остаются определенные не­использованные остатки. Наличие остатков на счетах клиентов связано с оседанием средств на пассивных счетах в коммерче­ских банках в течение того отрезка времени, установить кото­рый в момент их поступления на счет практически невозмож­но. Такими являются расчетные, текущие и бюджетные счета, на которых хранятся целевые средства, корреспондентские сче­та по расчетам с другими банками, а также средства в расчетах. Банк, открывая счета клиентам, использует остатки по счетам для проведения активных кредитных операций.

Вклады до востребования в своей основе нестабильны, что ограничивает сферу их использования коммерческими банками. По этой причине владельцам счетов выплачивается низкий процент или он вообще не выплачивается. В условиях возрос­шей конкуренции по привлечению вкладов коммерческие бан­ки стремятся привлечь клиентов и стимулировать прирост вкладов до востребования путем предоставления дополнитель­ных услуг владельцам счетов, а также повышением качества их обслуживания.

 *Срочные вклады —* это денежные средства, зачисляемые на депозитные счета на строго оговоренный срок с выплатой про­цента. Ставка платы по ним зависит от размера и срока вклада.

 То обстоятельство, что владелец срочного вклада может распо­ряжаться им только по истечении оговоренного срока, не ис­ключает возможности досрочного получения денежных средств. Однако в этом случае у клиента понижается размер процента по вкладу. Банк заинтересован в привлечении срочных вкладов, так как они стабильны и позволяют банку располагать средст­вами вкладчиков в течение длительного времени.

 Разновидностью срочного вклада являются депозитные серти­фикаты, рассчитанные на точно зафиксированное время привле­чения средств. Впервые их ввел в оборот в 1961г. один из банков США. Владельцам счетов выдаются специальные именные свиде­тельства (сертификаты), в которых указаны срок погашения и процентная ставка. *Депозитный сертификат —* это письменное свидетельство о депонировании в банке определенной достаточно крупной суммы денег, в котором указываются срок его обязатель­ного обратного выкупа банком и размер выплачиваемой надбавки. Так, в практике работы банков США депозитный сертификат вы­пускается на сумму не менее 100 тыс. долл., а Великобритании — от 50 тыс. до 250 тыс. ф. ст. Украинские коммерческие банки стали выпускать депозитные сертификаты с 1991 г.

 Депозитные сертификаты выдаются только юридическим лицам. Они могут быть именными и на предъявителя. Право на получение вклада по депозитному сертификату может быть пе­редано другому лицу. Депозитные сертификаты выпускаются банками под определенный в договоре процент на конкретный срок или до востребования. Для физических лиц используются сберегательные сертификаты, выдаваемые банками как на фик­сированный срок, так и до востребования.

 Определенную роль в ресурсах банка играют *сберегательные вклады* населения, в частности, вклады целевого назначения. Они вносятся и изымаются в полной сумме или частично и удостове­ряются выдачей сберегательной книжки. Это могут быть вклады, выплата по которым приурочена к отпуску, дню рождения, так называемые новогодние вклады. Особенно популярны указанные виды вкладов в промышленно развитых странах.

 Депозиты являются важным источником ресурсов коммерче­ских банков. Структура их в банке подвижна и поставлена в за­висимость от конъюнктуры денежного рынка. Однако этому источнику формирования банковских ресурсов присущи неко­торые недостатки. Речь идет прежде всего о значительных материальных и денежных затратах банка при привлечении средств во вклады, ограниченности свободных денежных средств в рам­ках отдельного региона. Кроме того, мобилизация средств во вклады (депозиты) зависит в значительной степени от клиентов (вкладчиков), а не самого банка. И тем не менее конкурентная борьба между банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих при­влечению депозитов.

 В современных условия коммерческие банки для оператив­ного привлечения дополнительных денежных средств исполь­зуют возможности межбанковского рынка ресурсов, на котором происходит продажа денежных средств, мобилизованных дру­гими кредитными учреждениями. Межбанковский кредит пре­доставляется, как правило, в рамках корреспондентских отно­шений. Механизм межбанковских корреспондентских отношений предусматривает открытие корреспондентских счетов одними банками в других для осуществления платежных и расчетных операций по поручениям друг друга. Привлечение межбанков­ского кредита осуществляется либо самостоятельно банком пу­тем прямых переговоров, либо через финансовых посредников. Если банки сами договариваются о межбанковском кредите, то их отношения оформляются специальными договорами, основ­ная масса которых заключается на срок.

 Пассивной операцией коммерческих банков является полу­чение ими централизованных кредитных ресурсов. Кредиты центральных банков предоставляются коммерческим банкам в порядке рефинансирования и на конкурсной основе, а также в форме ломбардных кредитов.

 Еще одним методом привлечения средств является соглаше­ние об обратном выкупе (репо). Это соглашение заключается между банком и фирмой или с дилерами государственных цен­ных бумаг. Когда фирма хочет заложить большую сумму налич­ных денег на очень короткий срок, она покупает у банка цен­ные бумаги на условиях обратного выкупа. Фирма может вер­нуть средства на следующий день и получить по ним проценты лишь немного ниже, чем по депозитным сертификатам. По­добного рода соглашения стали важным каналом для привлече­ния временно свободных средств.

 За последние годы получили развитие евровалютные креди­ты как финансовый инструмент управления пассивными операциями. Евровалютные кредиты это кредиты, полученные от иностранных банков в евровалюте. Ведущей валютой в структуре международного рынка ссудных капиталов являются евродоллары.

**Активные операции**

 Размещение мобилизованных ресурсов банка с целью получения дохода и обеспечения ликвидности определяет содержание его активных операций.

Активные операции банков можно разделить на четыре группы:

• учетно-ссудные, в результате которых формируется кре­дитный портфель банка;

• инвестиционные, создающие основу для формирования инвестиционного портфеля;

• кассовые и расчетные, являющиеся одним из видов услуг, оказываемых банком своим клиентам;

• прочие.

 ***Учетно-ссудные операции***. Ссудные операции составляют ос­нову деятельности банка в размещении его ресурсной базы. Они приносят банкам значительную часть их доходов.

 Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разно­образные ссуды, которые можно классифицировать по различ­ным признакам:

• *по типам заемщиков —* ссуды предприятиям, правительству и местным органам власти, населению, банкам;

• *по срокам пользования —* краткосрочные (до 1 года), сред­несрочные (от 1 года до 5 лет), долгосрочные (свыше 5 лет);

• « *зависимости от сферы функционирования —* ссуды в сферу производства и в сферу обращения;

• *по отраслевой принадлежности заемщиков* — ссуды в про­мышленность, торговлю, сельское хозяйство, транспорт;

• *по характеру обеспечения* — залоговые, гарантированные, застрахованные и необеспеченные (бланковые);

• *по методам погашения* —погашенные единовременно и час­тями.

 Банки выдают кредиты при соблюдении следующих прин­ципов (т. е. основополагающих условий кредитования), кото­рые используются в совокупности и обуславливают реализацию друг друга: обеспеченность, возвратность, срочность, платежность и целевой характер.

 Организация кредитования предусматривает различные формы выдачи ссуд. В большинстве стран ссуды предоставляются, как правило, в форме открытия кредитного лимита. Так, в США, Германии, Голландии, Бельгии и других странах широко рас­пространена форма установления лимита по контокоррентному счету, открываемому заемщику. *Контокоррентный счет* пред­ставляет собой сочетание ссудного счета с текущим (расчет­ным). Дебетовое сальдо по этому счету означает выдачу кредита клиенту, а кредитовое сальдо — наличие у него собственных средств на счете. Данный вид кредита связан с удовлетворени­ем текущей потребности в заемных средствах и характеризуется как краткосрочный. При наличии соответствующего договора выдача такого кредита осуществляется как бы автоматически, без анализа причин возникновения потребности, что обеспечи­вает оперативность ее удовлетворения. Вместе с тем внеш­няя видимость автоматизма сопряжена с тщательным пред­варительным и последующим анализом финансового состоя­ния заемщика. Условия кредитования по контокоррентному счету дифференцируется в зависимости от уровня финансо­вой надежности клиента (первоклассного заемщика). Наи­высшая форма доверия банка к клиенту проявляется в предоставлении ему права превышать в определенном размере кредитную линию, установленную в качестве предела (лимита); в выдаче необеспеченного (бланкового) кредита и установлении низкой платы за кредит.

Банки других стран (Англии, Канады, США и др.) исполь­зуют *овердрафт* как основную форму краткосрочного кредито­вания. При овердрафте банк предоставляет кредит, выдавая клиенту деньги по чеку или оплачивая его счета с текущего счета (в российской практике отражается на ссудном счете), сверх имеющегося остатка на счете, в пределах установленного лимита. В результате на текущем счете возникает дебетовое сальдо. Предельная сумма овердрафта определяется договором при открытии текущего счета. Эта форма кредитования как разновидность контокоррентного счета позволяет удовлетво­рять потребности клиента в средствах при их недостаточности для завершения текущих расчетов. Плата за кредит взимается только за фактически использованные ссуды. Регулирование объема выдаваемого кредита во многих стра­нах осуществляется посредством установления величины (ли­мита) кредитной линии. В этом случае между банком и клиен­том заключается соглашение, по которому банк обязан предос­тавлять заемщику кредит на определенную сумму в течение согласованного срока. Кредитная линия открывается в основ­ном на год. В течение определенного срока заемщик может в любой момент получить кредит без дополнительных перегово­ров и каких-либо оформлений. Однако за банком остается пра­во аннулировать соглашение до окончания срока, если финан­совое положение клиента ухудшится. Кредитная линия приме­няется в отношении первоклассных заемщиков с высокой степенью доверия со стороны банка. Заключение соглашения, как правило, сопровождается условием о хранении клиентом минимального компенсационного остатка в размере 20—30% от лимита кредитной линии.

 Формой организации банковского кредитования в других странах является *выдача ссуд с использованием ссудного счета.* При этом сумма предоставляемого кредита перечисляется с де­бета ссудного счета на кредит текущего (расчетного) счета кли­ента. Возможна прямая оплата расчетно-платежных документов заемщика с ссудного счета.

 В практике английских и швейцарских банков используется форма *синдицированного кредита,* который выдается группой бан­ков (синдикатом) обычно на значительные суммы. При этом один из банков-участников выполняет функции управляющего и пла­тежного агента. В Германии и Японии получили развитие *консор­циальные кредиты,* которые от синдицированных отличаются на­личием двух или более соорганизаторов и соуправляющих по кре­диту. В соглашении регламентируются права и обязанности агента, соупрааляющих и других кредиторов и заемщика. Обыч­но консорциальные кредиты выдаются на крупные суммы (от 300 млн. долл. США). Подобные виды ссуд позволяют увеличивать объемы кредитов и уменьшать кредитный риск банков.

 В группу активных ссудных операций банков включаются фак­торинговые и лизинговые. *Факторинг* представляет собой переус­тупку банку неоплаченных долговых требований, возникающих между контрагентами в процессе реализации продукции, и являет­ся разновидностью торгово-комиссионной операции, сочетаю­щейся с кредитованием. При этом речь идет обычно о краткосрочных требованиях. Банк приобретает право требования платежа с покупателя продукции. Одновременно он кредитует оборотный капитал клиента и берет на себя его кредитный риск.

 При решении вопроса о выдаче ссуды банк анализирует кредитоспособность поставщика и изучает информацию о со­стоянии его должников. Поскольку весь риск неплатежа несет сам банк (фактор), он обычно сразу выплачивает поставщику 80—90% общей суммы счетов, а остальные (резерв) возвращает после погашения дебитором всей суммы долга. Коммерческие банки, развивая указанный вид кредита, получают дополни­тельную возможность расширять свои операции, увеличивать размеры прибылей и усиливать связи с клиентами.

*Лизинговые операции* заключаются в предоставлении на усло­виях аренды на долгосрочный период машин, оборудования, недвижимости и других элементов основного капитала пред­приятиям-арендаторам. Банки могут участвовать в лизинговых операциях в различных формах. Наиболее распространенной является кредитование банком лизинговых компаний. Банки могут также кредитовать предприятие-изготовитель, сдающее в аренду машины и оборудование и осуществляющее его техни­ческое обслуживание. Кроме того, банк может сам предостав­лять в аренду машины и оборудование.

 Банки и лизинговые компании во всем мире используют финансовый лизинг. Ему присущ среднесрочный или долго­срочный характер соглашений, высокий уровень амортизации, предусматривающий почти полное списание стоимости сдавае­мого в аренду имущества. В конце срока договора арендатор может выкупить объект лизинга по остаточной стоимости.

 Лизинговая сделка начинается с заявки потенциального ли­зингополучателя банку на аренду определенного имущества. Независимо от формы участия в сделке банк изучает финансо­вое положение клиента, его возможности регулярно осуществ­лять лизинговые платежи. В банковской практике используется принцип, в соответствии с которым лизинг должен оплачивать­ся за счет доходов, получаемых арендатором от данной сделки. Банк изучает также возможности приобретения оборудования для предоставления его в аренду, определяет целесообразность заключения лизингового соглашения.

 Банк, осуществляющий лизинг, расширяет круг своих опе­раций и снижает риск потерь от неплатежеспособности клиентов. Кроме того, он имеет право начислять на имущество, сда­ваемое в аренду, амортизационные отчисления, которые не об­лагаются налогом и могут быть направлены на приобретение оборудования.

 Эффективность ссудных операций банка определяется его кредитной политикой. Кредитная политика формирует основ­ные направления ссуд. Кредитные вложения должны быть для банка надежны и рентабельны. Степень кредитного риска оп­ределяется возможно допустимым максимальным размером риска на одного заемщика. Задача банка заключается в дости­жении оптимального сочетания рискованности и прибыльности своих ссудных операций.

 Основные направления кредитной политики: выбор возмож­ных клиентов-заемщиков и предоставляемых видов ссуд, опти­мальная организация кредитования. При кредитовании не сле­дует нарушать так называемое «золотое банковское правило», согласно которому сроки выдаваемых ссуд не должны превы­шать сроков имеющихся у банков ресурсов.

 ***Операции банков с ценными бумагами.*** Другой важной актив­ной операцией коммерческих банков является их инвестицион­ная деятельность, в процессе которой банки выступают в каче­стве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги или при­обретая права по совместной хозяйственной деятельности. Такими ценными бумагами могут быть простые и привилегиро­ванные акции, облигации, государственные долговые обяза­тельства, векселя и т.д. Например, активные операции банка с векселями включают: учетные (дисконтные) и переучетные операции, кредитные, операции по акцепту, инкассированию, выдаче вексельного поручительства и др. Операции с фондо­выми бумагами включают операции с ценными бумагами, ко­торые котируются на бирже.

 Совершая инвестиции в ценные бумаги, банки руководству­ются прежде всего целью получения дохода.

 На доходность инвестиционной деятельности банков влияют следующие факторы: состояние экономики; структура кредитно-финансовой системы; степень развития рынка ценных бумаг; разработанность нормативно-законодательной базы, регули­рующей выпуск и обращение ценных бумаг; наличие высоко­ликвидных ценных бумаг, профессионализм участников фондо­вого рынка; структура портфеля ценных бумаг, которая в свою очередь зависит от изменений дивидендов по акциям, процен­тов по облигациям, векселям.

 Доходность ценных бумаг зависит от срока их погашения. Чем меньше срок погашения ценной бумаги, тем стабильнее ее рыночная цена. Чем продолжительнее срок, тем чаще будет изменяться (колебаться) стоимость ценной бумаги. Вот почему для коммерческих банков более предпочтительны вложения в краткосрочные ценные бумаги, чем в долгосрочные.

 Совершая инвестиции в ценные бумаги, банки руководствуют­ся не только интересами доходности, безопасности вложений, но преследуют и другую цель — регулирование своей платежеспособ­ности и ликвидности. Вложения банка в высоколиквидные цен­ные бумаги позволяют банку при необходимости легко реализо­вать их и совершить платежи по корреспондентскому счету.

 Банковским инвестициям присущи следующие факторы риска: кредитный, рыночный, процентный.

*Кредитный риск* может быть вызван изменениями финансо­вых возможностей эмитента ценных бумаг по выполнению своих обязательств. Например, способность правительства рассчитывать­ся с населением по долгам подвержена изменениям (кризис эко­номики страны может привести к приостановке погашения об­лигаций по внутреннему государственному займу).

*Рыночный риск* бывает обусловлен непредвиденными обстоя­тельствами, возникшими на рынке ценных бумаг или в эконо­мике, при которых привлекательность отдельных видов ценных бумаг в качестве инвестиций будет потеряна, а их продажа воз­можна лишь с большой скидкой.

 Ценные бумаги с невысокой степенью кредитного и рыноч­ного риска тем не менее могут быть подвержены риску изме­нения *процентных ставок,* а отсюда возможен риск снижения рыночной цены на ценные бумаги.

 Инвестиционная деятельность коммерческих банков, свя­занная с рисками от их активных операций с ценными бумага­ми, требует выработки определенной политики в этой сфере.

 Основные факторы, определяющие цели инвестиционной политики банка, — доходность и ликвидность, готовность бан­ка жертвовать ликвидностью ради прибыли и наоборот, т.е. ид­ти на больший или меньший риск.

Уменьшение инвестиционного риска достигается прежде всего диверсификацией. Она означает наличие в инвестиционном портфеле различных видов ценных бумаг. При этом надо учитывать их качество и срок погашения, территориальное рас­пределение, тип обязательств;! и эмитента ценных бумаг.

 Для коммерческого банка очень важно решение проблем ка­чества и сроков погашения ценных бумаг. Цель диверсифика­ции в отношении качества сводится к минимизации риска, ко­торый заключается в возможности невыполнения должником своих обязательств.

 Цель диверсификации в отношении сроков погашения со­стоит в том, чтобы удерживать риск портфеля инвестиций, свя­занный с колебаниями процентных ставок, в пределах, соот­ветствующих планам банка в области дохода и ликвидности. Один из способов диверсификации — поддержание ступенча­той структуры сроков погашения бумаг, которая позволяет ре­инвестировать средства, высвобождающиеся с истечением сро­ка погашения, в новые виды ценных бумаг с длительными сро­ками и более высокой нормой доходности.

 Для стратегического и тактического управления инвестици­онной деятельностью в структуре банка создаются специальные фондовые отделы, которые разрабатывают:

• основные цели инвестиционной политики;

• примерный состав и структуру инвестиций;

• приемлемый уровень качества и сроки погашения ценных

бумаг;

• основные требования к диверсификации структуры порт­феля инвестиций;

• механизм корректировки состава портфеля;

• порядок доставки и хранения, механизм страхования;

• расчет потенциальных прибылей.

 Численность работников фондового отдела зависит от вели­чины портфеля ценных бумаг, выполняемых отделом, реали­зующим функции купли/продажи ценных бумаг, а также от ти­па и качества самих ценных бумаг, участвующих в формирова­нии портфеля и его диверсификации.

 **Баланс коммерческих банков**

 Баланс банка характеризует в денежном выражении состояние ресурсов коммерческих банков, источники их формирования и направления использования, а также финансовые результаты деятельности банков на начало и конец отчетного периода. Ба­ланс банка выступает основным документом бухгалтерского учета, отражающим суммы остатков всех лицевых счетов ана­литического учета, расположенных в порядке возрастания их номеров. Последние сгруппированы в разделы баланса по эко­номически однородным признакам учитываемых денежных средств и банковских операций. Анализ данных баланса даст комплексную характеристику деятельности банка за определен­ный период. Анализ баланса позволяет определить наличие собственных средств, изменения в структуре источников ресурсов, состав и динамику активов и т.д. Кроме того, на основе баланса можно судить о состоянии ликвидности, доходности, возможных перспективах развития коммерческого банка .

**Баланс среднего российского коммерческого банка — АКБ «Межрегиональный инвестиционный банк» (АКБ «МИБ»)**

*Таблица 2.1*

|  |  |
| --- | --- |
| БАЛАНС | ОТЧЕТ 0 ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ |
| на 1 января 1998 г. | за 1997 г тыс, руб. (в ценах 1998 г.) |
| АКТИВ тыс. руб, (в ценах 1998 г.) | Статьи отчета о прибылях и убытках |
| | | (ОПУ) |
| 1. Остатки на счетах в Цен- | Процентные доходы |
| тральном банке, касса и при- | 1. По средствам в кредитных |
| равненные к ней средства 3579 | организациях 52 1 |
| 1.1. в том числе депонирован- | 2. По кредитам и от лизинга |
| ные обязательные резервы 3204 | клиентам 6561 |
| 2. Средства в кредитных орга- | 3. По долговым ценным бумагам 9606 |
| низациях 23866 | 4. По другим источникам 0.0 |
| 3. Вложения в государственные | 5. Всего доходов по процентам 16688 |
| долговые обязательства 999 |  |
| 4. Ценные бумаги для переиро | Процентный расход |
| дажи 674 5. Кредиты организациям, на- | Л. По депозитам кредитных ор­ганизаций 1536 |
| селению и лизинг клиентам 95440 | 7 По депозитам клиентов 8952 |
| 5.1 в том числе кредитным | 8 По выпущенным ценным бу- |
| организациям 507 | магам 0.0 |
| 6 Резервы на возможные поте- | 9 Всего расходов по процентам 10488 |
| ри по ссудам 4 19 | 10. Чистый доход ш> процентам 6200 1 |
| 7. Чистые кредиты и лизинг |  |
| клиентам (ст.5 — ст. 6) 95021 | Нспроцентный доход |
| 8 Основные средства и немате- | 1 1 От операций с иностранной |
| риальные активы 4001 | ВЛ.1ЮТОИ *' -> \* |
| 9. Долгосрочные вложения в | 12. Доход от других операций 0 |
| ценные бумаги 1 14 | 13 Доход по трастовым опера- |
| 10. Прочие активы 5236 | циям и агентский доход 1 14 |
| 11. Веет активов 133490 | 14. Дивиденды по паям и акциям 8 |