

Тема 6

ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ И РЕСУРСЫ (ПАССИВЫ) БАНКА

Лекция 8 (2 ч), СУРС (2 ч)

1. Сущность, значение и виды пассивных операций банков.
2. Операции по формированию собственных средств банка и изменению их величины.
3. Операции банка по привлечению средств.
4. Состав и структура ресурсов (пассивов) банка и методика их расчета.

1. Сущность, значение и виды пассивных операций банков.

Под **пассивными банковскими операциями** понимаются операции, направленные на привлечение денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

В результате проведения банками пассивных операций происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных или активно-пассивных счетах в части превышения пассивов над активами.

Все пассивные операции имеют **общее назначение** – формирование ресурсной базы банка. **Ресурсная база банка (ресурсы банка)** – это собственный капитал банка, а также средства, привлеченные банком в результате проведения пассивных и активно-пассивных операций (в части превышения пассива над активом) и используемые для активных операций банка. Часть ресурсов банка составляют **ресурсы кредитования** (средства, выдаваемые банком в кредит другим субъектам). При этом пассивные операции могут осуществляться в различных формах. **Выделяют четыре основные формы пассивных операций банков:**

- 1) первичное размещение ценных бумаг собственной эмиссии;
- 2) формирование или увеличение фондов банка за счет отчислений от прибыли банка;
- 3) депозитные операции;
- 4) кредиты и займы, полученные от других юридических лиц.

По форме собственности денежных средств **пассивные операции банков делят на:**

- пассивные операции, формирующие собственные средства банка (фонды и прибыль банка);
- пассивные операции, формирующие привлеченные средства банка (эмиссия долговых ценных бумаг банка, депозиты, кредиты и займы на межбанковском рынке).

Иногда в литературе по данному признаку выделяют:

- пассивные операции, формирующие собственные средства банка (фонды и прибыль банка);
- пассивные операции, формирующие привлеченные средства банка (эмиссия долговых ценных бумаг банка);
- пассивные операции, формирующие заемные средства банка (кредиты и займы на межбанковском рынке).

В годовом балансе банков Республики Беларусь принята первая классификация пассивных операций (обязательства и капитал, что соответствует привлеченным и собственным средствам соответственно).

Основная роль пассивных операций банков заключается в формировании привлеченных средств банка через аккумулирование временно свободных средств клиентов и увеличение собственных ресурсов.

Формирование привлеченных средств банка происходит:

- посредством эмиссии долговых ценных бумаг (векселей, облигаций, банковских сертификатов);
- на депозитной основе в результате зачисления средств на текущие, расчетные и другие счета до востребования, а также при приеме банком от клиентов срочных вкладов и депозитов.
- через покупку ресурсов на межбанковском рынке, которая связана, как правило, с необходимостью регулирования банковской ликвидности, обеспечением кредитными ресурсами первоклассных клиентов или с возможностью иного эффективного использования банковских ресурсов.

Формирование собственных средств банка происходит:

- путем увеличения фондов банка;
- путем увеличения прибыли банка за счет активных операций.

Основные положения, отражающие содержание пассивных операций представлены в разделе 6 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Состав и структура банковских пассивов оказывают непосредственное влияние на масштабы кредитных и других активных операций банков, на объемы доходов, полученных за счет их проведения, на ликвидность банка. Поэтому политика банков при формировании ресурсной базы должна быть взвешенной, направленной на обеспечение максимальных финансовых результатов и оптимального уровня надежности.

2. Операции по формированию собственных средств банка и изменению их величины.

Собственные средства банка, как правило, составляют 10-30% всех ресурсов банка. **Собственные средства банка** состоят из сформированных им фондов и прибыли, полученной банком в текущем году и на протяжении прошлых лет, а также эмиссионного дохода. Основу собственных средств составляют фонды банка, к которым относятся: уставный фонд, резервный фонд, фонд переоценки статей баланса, фонды, созданные за счет прибыли

(фонд развития банка, прочие фонды).

1. Уставный фонд (уставный капитал)(ст.75-76 БКРБ) аккумулируется путем реализации акций (простых и привилегированных) банка на фондовом рынке, а также за счет вкладов учредителей (акционеров) в виде добровольных денежных взносов или любого другого имущества.

Уставный фонд банка является экономической основой его существования. Уставный фонд банка формируется из вкладов его учредителей (акционеров) – юридических и физических лиц. Минимальный размер уставного фонда банков устанавливается законодательством и является обязательным условием регистрации банка как юридического лица (с мая 2012 года для создаваемого (реорганизуемого) банка в эквиваленте 25 млн. евро). При создании банка минимальный размер его уставного фонда должен быть сформирован из денежных средств.

Для формирования уставного фонда банка могут быть использованы только собственные средства учредителей банка, а для увеличения уставного фонда банка – собственные средства акционеров банка, иных лиц и (или) источники собственных средств банка.

Под собственными средствами учредителя (акционера) банка, иных лиц следует понимать приобретенные законным способом денежные средства или иное имущество, принадлежащие им на праве собственности, праве хозяйственного ведения либо в силу иного вещного права. Под источниками собственных средств банка следует понимать нераспределенную прибыль прошлых лет и фонды, созданные за счет прибыли, в случае, если названные источники не были использованы. В качестве *неденежного вклада* может выступать имущество, необходимое для осуществления банковской деятельности и относящееся к основным средствам, за исключением объектов незавершенного строительства.

Бюджетные средства и средства государственных внебюджетных фондов, а также объекты государственной собственности могут быть использованы для формирования уставного фонда банка только в случаях и порядке, определенных законодательством Республики Беларусь.

Для формирования и увеличения уставного фонда банка *не могут быть использованы* привлеченные денежные средства и (или) доходы, полученные преступным путем. Для увеличения уставного фонда банка не могут быть использованы денежные средства и иное имущество, предоставленные самим банком, а также денежные средства и иное имущество, предоставленные другими лицами, в случае, если банк принял на себя риски, возникшие в связи с предоставлением банку таких денежных средств и иного имущества. В уставный фонд банка не может быть внесено имущество, право на отчуждение которого ограничено собственником, законодательством Республики Беларусь или договором.

Денежные вклады в уставный фонд банка вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. При этом весь уставный фонд должен быть *объявлен и учитываться в белорусских рублях*. Пересчет ино-

странной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на дату внесения денежного вклада в уставный фонд. Порядок определения даты внесения денежных вкладов в уставный фонд банка устанавливается Национальным банком.

Распоряжение денежными средствами и иным имуществом, внесенными в качестве вкладов в уставный фонд, допускается только после государственной регистрации банка (изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка в связи с увеличением его уставного фонда).

Денежные средства, вносимые в уставный фонд банка, подлежат перечислению на временный счет, открываемый учредителями банка либо банком в случае увеличения его уставного фонда в Национальном банке, или по согласованию с Национальным банком на временные счета, открываемые в другом банке. В случае открытия временного счета в другом банке денежные средства зачисляются на такой счет через корреспондентский счет этого банка, открытый в Национальном банке.

2. Фонды банка, созданные за счет прибыли:

Банк обязан сформировать **резервный фонд** для использования его на покрытие убытков прошлых лет, убытков отчетного года, на увеличение уставного фонда, на покрытие отрицательных нереализованных курсовых разниц, прочее. Размер отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5% прибыли банка, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов (пошлин), иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Республики Беларусь и иные государственные внебюджетные фонды, до достижения резервным фондом размера не менее 10% размера нормативного капитала банка. Акционер банка вправе внести денежные средства в резервный фонд банка либо на покрытие его убытков. Национальный банк вправе увеличить для банка размер резервного фонда и (или) размер отчислений в него в случаях и порядке, предусмотренных ст.134 и 134¹(выявлены нарушения, приостановлены банковские операции и т.д.) БК Республики Беларусь.

В соответствии с законодательством, учредительными документами и локальными нормативно-правовыми актами банка могут создаваться фонды накопления: фонд развития банка и прочие фонды банка. Эти фонды могут создаваться за счет отчислений из прибыли, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов (пошлин), иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Республики Беларусь и иные государственные внебюджетные фонды, целевых взносов учредителей, других источников по законодательству.

Фонды накопления могут быть использованы на покрытие убытков прошлых лет, убытков отчетного года, на увеличение уставного фонда, прочее. Как правило, **фонд развития банка** аккумулирует средства (прибыль),

направляемые на капитальные вложения в порядке, определенном учредительными документами, а **прочие фонды банка** – фонды, аккумулирующие средства для выплаты дивидендов акционерам, фонд текущих расходов банка, различные целевые фонды (например, для переподготовки и повышения квалификации персонала банка, для благотворительной деятельности и др.).

К фондам банка можно отнести также **фонды переоценки**, в которых отражаются результаты переоценки основных средств; незавершенного строительства и неустановленного оборудования; ценных бумаг, имеющих в наличии у банка для продажи; нереализованной курсовой разницы от переоценки иностранной валюты, золота и драгоценных металлов; инструментов хеджирования и прочих статей баланса. Образование этих фондов происходит в результате инфляционных процессов, изменения курса иностранных валют по отношению к национальной валюте, отставания балансовой стоимости основных средств банка от рыночной, и по другим причинам.

Собственные средства банка формируются также за счет нераспределенной прибыли и эмиссионных доходов.

3. Нераспределенная прибыль – часть прибыли, которая осталась нераспределенной между собственниками банка в виде дивидендов и не направлена на формирование фондов банка.

4. Эмиссионный доход, образующийся в результате реализации первоначально размещаемых акций по цене, превышающей их номинальную стоимость.

3. Операции банка по привлечению средств.

Преобладающую часть банковских ресурсов составляют **привлеченные средства банков**. Чаще всего их доля в общей сумме ресурсов составляет около 70%, а у некоторых банков может достигать 90%.

В зависимости от способа аккумуляции средств привлеченные ресурсы банка подразделяются на *депозиты* и *недепозитные средства*.

К *депозитам* относятся средства, которые размещены в банке по желанию клиентов. Ресурсы *недепозитного* характера представляют собой средства, которые привлекаются в банк по его собственной инициативе.

Под **депозитом** понимаются денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в банк юридическими и физическими лицами. Депозиты составляют основную часть привлеченных ресурсов банков.

По экономическому содержанию депозиты можно делить на:

- депозиты до востребования;
- срочные и условные депозиты;
- сберегательные вклады;
- депозиты, оформленные ценными бумагами (сертификатами).

Депозиты до востребования дают возможность их владельцам без предварительного уведомления пользоваться этими средствами, а именно: производить за счет них платежи и перечисления, получать их часть для ис-

пользования на разрешенные законодательством цели в виде наличных средств, осуществлять их депонирование и даже полное изъятие.

К преимуществам таких депозитов можно отнести их удобство для клиентов в связи высокой ликвидностью, а к недостаткам то, что по таким счетам банки начисляют, как правило, невысокие депозитные проценты либо вообще не производят их начисление.

Для банка основное неудобство таких депозитов связано с достаточно высоким риском их одновременного изъятия и необходимостью поддержания большого запаса средств для расчетов по подобным обязательствам. Это особенно ощущается в период перечисления клиентами платежей в бюджет и различные внебюджетные фонды, а также в дни получения клиентами средств на заработную плату и другие приравненные к ним платежи.

Наиболее устойчивую часть депозитных ресурсов представляют **срочные депозиты и сберегательные вклады**.

Под срочными депозитами понимаются денежные средства, внесенные в банк на фиксированный срок.

С точки зрения управления ликвидностью депозиты срочного характера являются наиболее приемлемыми для банка, так как их изъятие собственниками предполагается лишь после окончания оговоренных сроков.

По срочным депозитам банки уплачивают фиксированный процент, который, как правило, гораздо выше процента по депозитам до востребования. При досрочном изъятии средств процент по вкладам значительно уменьшается, и клиенты несут достаточно ощутимую потерю в доходах.

В случае с **условным депозитом** в договоре, которым оформлен подобный депозит, прописывается определенное условие или событие, при наступлении которого собственник средств может получить их обратно

Сберегательные вклады – характеризуются отсутствием фиксированного срока хранения денежных средств и возможностью их изъятия без предварительного предупреждения.

Значение сберегательных вкладов для банков состоит в том, что с их помощью происходит мобилизация временно свободных средств населения. А чтобы увеличить приток средств от населения коммерческие банки разрабатывают наиболее привлекательные условия по таким депозитам.

В отдельных случаях оформление срочных депозитов и вкладов осуществляется при помощи **депозитных** (для юридических лиц) и **сберегательных** (для физических лиц) **сертификатов**. В частности **сберегательные сертификаты** являются одной из разновидностей сберегательных вкладов. Они представляют собой денежные документы, которые подтверждают внесение в банк средств на определенный, обычно длительный, срок. По сберегательным сертификатам выплачиваются более высокие проценты, чем по обычным сберегательным вкладам. Это связано с тем, что сберегательные сертификаты должны возвращаться в банк по истечению срока, установленного этим банком. Если это условие не выполняется, то теряется экономический смысл сберегательного сертификата как стабильного ресурса для долгосрочного кредитования.

Помимо классификации депозитов по экономическому содержанию, их можно классифицировать и по другим признакам, в частности:

- по срокам привлечения;
- по условиям внесения и изъятия средств (срочные, до востребования);
- по видам валюты (национальная, иностранная – СКВ и ОКВ);
- по стоимости ресурсов, уплачиваемым процентам (дешевые и дорогие);
- по видам вкладчиков (банки, юридические и физические лица) и т.д.

Недепозитными средствами принято считать ресурсы, которые формируются банками путем продажи собственных долговых обязательств 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 всегда носят персональный характер и не ассоциируются с конкретными клиентами банка. Они приобретаются на межбанковском рынке зачастую на аукционной основе, предполагающей конкуренцию, и характеризуются оперативностью приобретения и высокой стоимостью. Поэтому к привлечению недепозитных источников ресурсов прибегают обычно крупные банки, занимающие достаточно прочное положение в банковской системе и имеющие репутацию финансово устойчивых учреждений.

Для привлечения ресурсов путем продажи собственных долговых обязательств банк может выпускать векселя, депозитные сертификаты, сберегательные сертификаты, облигации, прочие ценные бумаги. Привлекая ресурсы подобным образом, банк обязуется возратить средства приобретателям данных ценных бумаг в установленный срок и выплатить проценты (доход) за пользование данными средствами. Межбанковские ресурсы также являются платными ресурсами для банка, подлежат возврату в срок с платой за их использование. Банк может получить кредит на условиях рефинансирования в Национальном банке Республики Беларусь (ломбардный кредит, кредит овернайт, РЕПО), а также краткосрочные и долгосрочные кредиты в банках-резидентах и нерезидентах.

4. Состав и структура ресурсов (пассивов) банка и методика их расчета.

Пассивы банка – это все выставляемые банку денежные требования, кроме требований его владельцев, отражаемые в балансе. Пассивы – это источники проведения активных операций банка. Основная цель формирования пассивов – создание ресурсной базы для осуществления активных операций, поддержания ликвидности и минимизации рисков банка.

Пассивы составляют собственные и привлеченные средства банка. Собственные средства банка отражены в разделе баланса банка «Капитал». К ним относятся уставный фонд, эмиссионный доход, резервный фонд, фонд переоценки статей баланса, накопленная прибыль. Привлеченные средства

банка отражены в разделе баланса банка «Обязательства». К ним относятся средства Национального банка, средства банков, средства клиентов, ценные бумаги, выпущенные банком, производные финансовые обязательства, прочие обязательства.

Пассивы бухгалтерского баланса составляются по алгоритму согласно приложению 5 к Инструкции №507 «Инструкция по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь» (таблица 1).

Таблица 1 – Алгоритм составления пассивов бухгалтерского баланса банка

ПАССИВЫ			
14	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
15	Средства Национального банка	1201	1320, 1340, 1360, 1380, (1328, 1348, 1368, 1388 в части средств Национального банка), 16XX, (181X в части средств Национального банка)
16	Средства банков	1202	1321, 1322, 1341, 1342, 1361, 1362, 1381, 1382, (1328, 1348, 1368, 1388, кроме средств Национального банка и клиентов), 170X, 171X, 172X, 173X, 174X, 1763, 1764, 1766, 1767, 1770, 1771, 1772, 1773, 1774, 1780, 1781, 1783, 1784, 1786, 1787, (181X, кроме средств Национального банка)
17	Средства клиентов	1203	1343, 1344, 1345, 1346, 1347, 1363, 1364, 1365, 1366, 1367, 1383, 1384, 1385, 1386, 1387, 139X, (1348, 1368, 1388, кроме средств Национального банка и банков), 175X, 1768, 1775, 1788, 30XX, 310X, 311X, 312X, 313X, 314X (П – А), 315X, 316X, 317X, 318X, 319X, 34XX, 36XX, 381X
18	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204	49XX
19	Производные финансовые обязательства	1205	6001, 6011
20	Прочие обязательства	1206	197X, 198X, 199X, 27XX, 48XX, 61XX (П – А), 62XX, 6302, 6303П, 6309П, 633X (П – А), 643X, 66XX, 676X, 677X, 678X, 680X, 681X, 682X, 687X, 688X, [6911 (П – А) минус 6901 (А – П)], 693X (П – А), 694X (П – А), 695X (П – А)
21	ВСЕГО обязательства	120	Сумма символов 1201 – 1206
22	КАПИТАЛ		
23	Уставный фонд	1211	7301 минус 7331
24	Эмиссионный доход	1212	7310
25	Резервный фонд	1213	7321
26	Фонд переоценки статей баланса	1214	739X
27	Накопленная прибыль	1215	7327, 7329, 7350 (убыток в скобках), 7370 минус 7380
28	ВСЕГО капитал	121	Сумма символов 1211 – 1215
29	ИТОГО обязательства и капитал	12	Сумма символов 120 и 121

В соответствии с формой привлечения средств банка в годовом балансе банка отражены следующие **статьи пассивов**:

- 1201 – средства Национального банка;
- 1202 – средства банков;
- 1203 – средства клиентов;
- 1204 – ценные бумаги, выпущенные банком;
- 1205 – производные финансовые обязательства;
- 1206 – прочие обязательства;

В сумме статьи пассивов 1201-1206 составляют «Всего обязательства» (символ 120).

- 1211 – уставный фонд;
- 1212 – эмиссионный доход;
- 1213 – резервный фонд;
- 1214 – фонд переоценки статей баланса;
- 1215 – накопленная прибыль.

В сумме статьи пассивов 1211-1215 составляют «Всего капитал» (символ 121).

Общая сумма пассивов банка отражается по строке 12 «Итого обязательства и капитал».

Статья 1201 «Средства Национального банка» включает:

- 1) корреспондентские счета Национального банка в драгоценных металлах;
- 2) депозиты до востребования, срочные, условные депозиты Национального банка в драгоценных металлах и драгоценных камнях;
- 3) начисленные процентные расходы в части средств Национального банка по корреспондентским счетам в драгоценных металлах банков, по вкладам (депозитам) до востребования, срочным, условным вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях банков и клиентов;
- 4) корреспондентский счет Национального банка;
- 5) карт-счета Национального банка;
- 6) прочие счета до востребования Национального банка;
- 7) средства, полученные от Национального банка в качестве обеспечения исполнения обязательств;
- 8) депозиты до востребования, срочные, условные депозиты Национального банка;
- 9) кредиты, полученные от Национального Банка (ломбардные кредиты, кредиты «овернайт», средства, полученные от Национального банка по операциям РЕПО, прочие кредиты, полученные от Национального банка);
- 10) кредиты, полученные от Национального банка для финансирования программ за счет средств международных финансовых организаций;
- 11) кредиты, полученные по соглашениям Правительства с МВФ;
- 12) кредиты, полученные по соглашениям Правительства с иностранными государствами, банками-нерезидентами и другими юридическими лицами – нерезидентами;

13) кредиты, полученные по соглашениям Правительства с другими международными организациями;

14) пролонгированная задолженность по кредитам, полученным от Национального банка;

15) пролонгированная задолженность по кредитам, полученным от Национального банка для финансирования программ за счет средств международных финансовых организаций;

16) пролонгированная задолженность по кредитам, полученным от Национального банка по соглашениям Правительства;

17) начисленные процентные расходы по корреспондентскому счету Национального банка;

18) начисленные процентные расходы по иным счетам Национального банка;

19) начисленные процентные расходы по депозитам Национального банка;

20) начисленные процентные расходы по кредитам, полученным от Национального банка;

21) начисленные процентные расходы по кредитам, полученным от Национального банка для финансирования программ за счет средств международных финансовых организаций;

22) начисленные процентные расходы по кредитам, полученным от Национального банка по соглашениям Правительства;

23) просроченная задолженность по кредитам, полученным от Национального банка;

24) просроченная задолженность по кредитам, полученным от Национального банка для финансирования программ за счет средств международных финансовых организаций;

25) просроченная задолженность по кредитам, полученным от Национального банка по соглашениям Правительства;

26) расчеты в части средств Национального банка:

по операциям с иностранной валютой;

по операциям с ценными бумагами;

по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками;

по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью;

по межбанковским переводам;

по операциям с производными финансовыми инструментами;

по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

по прочим операциям.

Статья 1202 «Средства банков» включает:

1) корреспондентские счета банков-резидентов и банков-нерезидентов в драгоценных металлах;

2) вклады (депозиты) до востребования, срочные, условные вклады (депозиты) банков-резидентов и банков-нерезидентов в драгоценных металлах и драгоценных камнях;

3) начисленные процентные расходы, кроме средств Национального банка и клиентов:

- по корреспондентским счетам в драгоценных металлах банков;
по вкладам (депозитам) до востребования, срочным, условным вкладам (депозитам) в драгоценных металлах, камнях банков и клиентов;
- 4) корреспондентские счета банков-резидентов и банков-нерезидентов;
 - 5) карт-счета банков-резидентов и банков-нерезидентов;
 - 6) прочие счета до востребования банков-резидентов и банков-нерезидентов;
 - 7) средства, полученные от банков-резидентов и банков-нерезидентов в качестве обеспечения исполнения обязательств;
 - 8) срочные вклады (депозиты), вклады (депозиты) до востребования, условные вклады (депозиты) банков-резидентов и банков-нерезидентов;
 - 9) краткосрочные и долгосрочные кредиты, краткосрочные и долгосрочные субординированные кредиты, полученные от банков-резидентов и банков-нерезидентов;
 - 10) займы, полученные от банков-резидентов и банков-нерезидентов;
 - 11) внешние государственные займы (кредиты), полученные от банков-нерезидентов;
 - 12) средства, полученные от банков-резидентов и банков-нерезидентов по операциям РЕПО;
 - 13) средства, полученные от банков-резидентов и банков-нерезидентов для консорциального кредитования;
 - 14) пролонгированная задолженность по кредитам, полученным от банков-резидентов и банков-нерезидентов, по иным пассивным операциям с банками-резидентами и банками-нерезидентами;
 - 15) начисленные процентные расходы по корреспондентским счетам других банков, по иным счетам других банков, по вкладам (депозитам) других банков, по кредитам, полученным от других банков, по иным пассивным операциям с другими банками;
 - 16) просроченная задолженность по вкладам (депозитам) банков-резидентов и банков-нерезидентов, по кредитам, полученным от банков-резидентов и банков-нерезидентов, по иным пассивным операциям с банками-резидентами и банков-нерезидентов;
 - 17) расчеты, кроме средств Национального банка:
 - по операциям с иностранной валютой;
 - по операциям с ценными бумагами;
 - по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками;
 - по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью;
 - по межбанковским переводам;
 - по операциям с производными финансовыми инструментами;
 - по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
 - по прочим операциям.

Статья 1203 «Средства клиентов» включает:

- 1) вклады (депозиты) до востребования, срочные вклады (депозиты), условные вклады (депозиты) небанковских финансовых организаций, коммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей, физических

лиц, некоммерческих организаций в драгоценных металлах и драгоценных камнях;

2) обезличенные металлические счета небанковских финансовых организаций, коммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, некоммерческих организаций;

3) начисленные процентные расходы по обезличенным металлическим счетам клиентов;

4) начисленные процентные расходы, кроме средств Национального банка и банков по вкладам (депозитам) до востребования, срочным, условным вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях банков и клиентов;

5) кредиты, полученные по соглашениям Правительства с МВФ;

6) кредиты, полученные по соглашениям Правительства с иностранными государствами, международными организациями, банками-нерезидентами и другими юридическими лицами – нерезидентами;

7) кредиты, полученные от Правительства;

8) кредиты, полученные от органов государственного управления;

9) пролонгированная задолженность по кредитам, полученным от Правительства и органов государственного управления;

10) начисленные процентные расходы по кредитам, полученным от Правительства и органов государственного управления;

11) просроченная задолженность по кредитам, полученным от Правительства и органов государственного управления;

12) текущие (расчетные) счета небанковских финансовых организаций, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, некоммерческих организаций, коммерческих организаций;

13) счета клиентов-нерезидентов типа «Т», «И», «С»;

14) текущие (расчетные) счета клиентов-нерезидентов в иностранной валюте;

15) начисленные процентные расходы по средствам на текущих (расчетных) счетах клиентов;

16) карт-счета небанковских финансовых организаций, коммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, некоммерческих организаций;

17) средства по операциям с электронными деньгами;

18) счета банков по доверительному управлению имуществом небанковских финансовых организаций, коммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, некоммерческих организаций;

19) благотворительные счета небанковских финансовых организаций, коммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, некоммерческих организаций;

20) счета доходов и расходов организаций Минсвязи по переводным операциям;

21) средства, полученные от небанковских финансовых организаций, коммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей, физических лиц;

лиц, некоммерческих организаций в качестве обеспечения исполнения обязательств;

22) аккредитивы небанковских финансовых организаций, коммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, некоммерческих организаций;

23) средства небанковских финансовых организаций, коммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, некоммерческих организаций для расчетов чеками;

24) краткосрочные и долгосрочные субординированные займы, полученные от клиентов;

25) средства, полученные от клиентов по операциям РЕПО;

26) займы, полученные от клиентов;

27) начисленные процентные расходы по карт-счетам клиентов, по счетам клиентов по доверительному управлению имуществом, по благотворительным счетам клиентов, по счетам организаций Минсвязи по переводным операциям, по средствам, полученным в качестве обеспечения исполнения обязательств, по займам и иным привлеченным средствам от клиентов, по прочим средствам клиентов;

28) вклады (депозиты) до востребования, срочные вклады (депозиты), условные вклады (депозиты) небанковских финансовых организаций, коммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, некоммерческих организаций;

29) начисленные процентные расходы по вкладам депозитам) до востребования, срочным вкладам (депозитам), условным вкладам (депозитам);

30) средства бюджета на текущих (расчетных) счетах Министерства финансов Республики Беларусь, его территориальных органов и местных финансовых органов;

31) вклады (депозиты) по средствам бюджета;

32) средства доходов бюджета на транзитных счетах Министерства финансов, его территориальных органов, на текущих (расчетных) счетах уполномоченных органов;

33) средства бюджета на текущих (расчетных) счетах республиканских органов государственного управления, местных исполнительных и распорядительных органов и бюджетных организаций, коммерческих, некоммерческих организаций, небанковских финансовых организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;

34) аккредитивы республиканских органов государственного управления, местных исполнительных и распорядительных органов и их бюджетных организаций по средствам бюджета;

35) начисленные процентные расходы по средствам ЕК;

36) средства бюджета Союзного государства на текущих (расчетных) счетах бюджетных организаций, коммерческих, некоммерческих организаций, небанковских финансовых организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;

37) аккредитивы бюджетных организаций по средствам бюджета Союзного

государства;

38) начисленные процентные расходы по средствам бюджета Союзного государства;

39) займы (кредиты), полученные Правительством от международных финансовых организаций, от иностранных государств, от иных нерезидентов;

40) начисленные процентные расходы по внешним государственным займам (кредитам), полученным Правительством;

41) средства внебюджетных фондов, образуемых республиканскими органами государственного управления, иными государственными организациями, местными Советами депутатов, местными исполнительными и распорядительными органами;

42) вклады (депозиты) по средствам внебюджетных фондов, образуемых республиканскими органами государственного управления, иными государственными организациями, местными Советами депутатов, местными исполнительными и распорядительными органами;

43) средства от предпринимательской и иной приносящей доходы деятельности республиканских органов государственного управления, местных исполнительных и распорядительных органов и бюджетных организаций;

44) аккредитивы бюджетных организаций по средствам от предпринимательской и иной приносящей доходы деятельности;

45) вклады (депозиты) по средствам от предпринимательской и иной приносящей доходы деятельности республиканских органов государственного управления, местных исполнительных и распорядительных органов и бюджетных организаций;

46) начисленные процентные расходы по внебюджетным средствам республиканских органов государственного управления, местных исполнительных и распорядительных органов, иных организаций;

47) прочие средства Правительства, местных исполнительных и распорядительных органов, распорядителей (получателей) бюджетных средств, до востребования;

48) начисленные процентные расходы по прочим государственным средствам до востребования;

49) средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету банка;

50) расчеты по операциям с иностранной валютой, по операциям с ценными бумагами, по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками, по операциям с производными финансовыми инструментами, по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Статья 1204 «Ценные бумаги, выпущенные банком» включает:

- 1) векселя, выпущенные банком;
- 2) депозитные сертификаты, выпущенные банком;
- 3) сберегательные сертификаты, выпущенные банком;
- 4) облигации, выпущенные банком;
- 5) прочие ценные бумаги, выпущенные банком;
- 6) начисленные процентные расходы по векселям;

- 7) начисленные процентные расходы по депозитным сертификатам;
- 8) начисленные процентные расходы по сберегательным сертификатам;
- 9) начисленные процентные расходы по облигациям;
- 10) начисленные процентные расходы по прочим ценным бумагам.

Статья 1205 «Производные финансовые обязательства» включает:

- 1) производные финансовые обязательства;
- 2) финансовые обязательства в качестве инструментов хеджирования.

Статья 1206 «Прочие обязательства» включает:

- 1) резерв по неполученным процентным доходам:
 - по корреспондентским счетам в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств, по иным счетам в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств;
 - по обязательным резервам в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств;
 - по вкладам (депозитам) до востребования, срочным, условным вкладам (депозитам), размещенным в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств;
 - по средствам, переданным Национальному банку и центральному (национальному) банкам иностранных государств по операциям РЕПО;
 - по корреспондентским счетам в драгоценных металлах в банках;
 - по вкладам (депозитам) до востребования срочным, условным вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях, размещенным в банках;
 - по корреспондентским счетам в других банках;
 - по иным счетам в других банках;
 - по вкладам (депозитам), размещенным в других банках;
 - по кредитам, предоставленным другим банкам;
 - иным активным операциям с другими банками;
 - по займам, предоставленным другим банкам, небанковским финансовым организациям, коммерческим организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, некоммерческим организациям;
 - по краткосрочным и долгосрочным кредитам небанковским финансовым организациям, коммерческим организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, некоммерческим организациям, республиканским органам государственного управления, органам местного самоуправления;
 - полизингу небанковским финансовым организациям, коммерческим организациям, индивидуальным предпринимателям, некоммерческим организациям;
 - по факторингу коммерческим организациям, индивидуальным предпринимателям;
 - по иным активным операциям с небанковскими финансовыми организациями, коммерческими организациями, индивидуальными предпринимателям,

физическим лицам, некоммерческим организациям, с республиканскими органами государственного управления, с органами местного управления;

– по облигациям, акциям, векселям, депозитным сертификатам, прочим ценным бумагам;

2) субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной, иностранной валюте;

3) ресурсы, переданные филиалам для краткосрочного и долгосрочного кредитования клиентов;

4) централизованные кредитные ресурсы, переданные филиалам;

5) нецелевые кредитные ресурсы, переданные филиалам;

6) кредитные ресурсы правительства, переданные филиалам;

7) ресурсы, полученные филиалом для краткосрочного и долгосрочного кредитования клиентов;

8) централизованные кредитные ресурсы, полученные филиалом;

9) нецелевые кредитные ресурсы, полученные филиалом;

10) кредитные ресурсы правительства, полученные филиалами;

11) средства филиала, перечисленные в обязательные резервы;

12) расчеты филиалов по операциям с иностранной валютой, ценными бумагами, чеками и банковскими пластиковыми карточками;

13) расчеты филиалов по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью;

14) расчеты по переданным активам, оказанным услугам;

15) счета по внутрихозяйственной деятельности;

16) прочие счета филиала - по дебету;

17) средства филиала, полученные для перечисления в обязательные резервы;

18) расчеты по полученным активам, оказанным услугам;

19) прочие счета филиала - по кредиту;

20) резервы на оплату отпусков, на прочие социальные выплаты, на ремонт основных средств, на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе;

21) резервы по обязательствам;

22) прочие резервы на риски и платежи;

23) суммы до выяснения - по кредиту;

24) транзитные счета;

25) транзитные обороты по сводным документам;

26) взаимные расчеты между банками;

27) внутрибанковские перемещения средств между филиалами одного банка через его расчетный центр;

28) международные банковские расчеты на основе клиринга;

29) клиринговые счета;

30) доходы будущих периодов - процентные доходы, комиссионные доходы, прочие банковские доходы, операционные доходы;

31) расчеты по платежам в республиканский бюджет, местный бюджет;

- 32) расчеты с персоналом по оплате труда;
- 33) расчеты по депонированной заработной плате;
- 34) расчеты с подотчетными лицами, с поставщиками (подрядчиками), с покупателями;
- 35) расчеты по капитальным вложениям;
- 36) задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг;
- 37) суммы, полученные при формировании уставного фонда;
- 38) дивиденды к выплате;
- 39) прочие суммы, причитающиеся учредителям (участникам);
- 40) расчеты с прочими кредиторами;
- 41) резерв по неполученным комиссионным доходам за открытие и (или) ведение банковских счетов, по кредитам, по операциям с чеками, банковскими пластиковыми карточками и документарным операциям, по операциям с ценными бумагами, по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, по иным активным операциям, по операциям по доверительному управлению имуществом, по прочим операциям;
- 42) резерв по неполученным доходам по операциям с производными финансовыми инструментами, по операциям с ценными бумагами, с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, консультационным и информационным услугам, по доставке документов, перевозке и инкассации;
- 43) резерв по неполученным прочим банковским доходам;
- 44) резерв по неполученным доходам от выбытия имущества;
- 45) резерв по неполученным доходам по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц;
- 46) резерв по неполученным арендным, лизинговым платежам;
- 47) резерв по неполученным неустойкам (штрафам, пеням);
- 48) резерв по неполученным прочим операционным доходам;
- 49) начисленные комиссионные расходы за открытие и (или) ведение банковских счетов, по кредитам, по операциям с чеками, банковскими пластиковыми карточками и документарным операциям, с ценными бумагами, с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, по иным пассивным операциям, по операциям по доверительному управлению имуществом, по прочим операциям;
- 50) начисленные расходы:
 - по отчислениям в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц;
 - по операциям с производными финансовыми инструментами;
 - по операциям с ценными бумагами;
 - по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями;
 - по аудиторским, консультационным, информационным, маркетинговым и прочим полученным услугам;
 - по страхованию по банковским операциям;

- по доставке документов, перевозке и инкассации;
 - по операциям между филиалами;
 - прочие банковские расходы;
 - по эксплуатации земельных участков, зданий и сооружений;
 - по эксплуатации прочих основных средств и материалов;
 - от выбытия имущества;
 - по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц;
 - неустойка (штрафы, пеня);
 - прочие операционные расходы;
- 51) доходы к получению по операциям с банками, клиентами, с ценными бумагами, по прочим операциям – проценты;
- 52) [рублевый эквивалент валютной позиции минус валютная позиция];
- 53) переоценка статей баланса в драгоценных металлах;
- 54) переоценка производных финансовых инструментов;
- 55) переоценка инструментов хеджирования;
- 56) переоценка ценных бумаг для торговли;
- 57) переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Статья 1211 «Уставный фонд» включает уставный фонд за минусом собственных выкупленных акций.

Статья 1212 «Эмиссионный доход» включает эмиссионный доход банка.

Статья 1213 «Резервный фонд» включает резервный фонд банка.

Статья 1214 «Фонд переоценки статей баланса» включает:

- 1) фонд переоценки основных средств;
- 2) фонд переоценки незавершенного строительства и неустановленного оборудования;
- 3) фонд переоценки ценных бумаг;
- 4) нереализованная курсовая разница от переоценки иностранной валюты;
- 5) фонд переоценки инструментов хеджирования;
- 6) фонд переоценки прочих статей баланса.

Статья 1215 «Накопленная прибыль» включает:

- 1) фонд развития банка;
- 2) прочие фонды;
- 3) утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет;
- 4) прибыль (убыток) отчетного года минус использование прибыли отчетного года.

Литература:

1. Кравцова, Г.И., Деньги, кредит, банки / Г.И. Кравцова : Учебное пособие. Мн: БГЭУ. – 2010. – 296 с.

2. Банковский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. (с изм. и доп. по состоянию на 13 июля 2012 г. № 416-з) // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : <http://www.business-info.by>. – Дата доступа : 23.10.2013.

3. Гражданский кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г. : одобр. Советом Респ. 19 ноября 1998 г. (с изм. и доп. по состоянию на 13 июля 2012 г. № 419-3) // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : <http://www.business-info.by>. – Дата доступа : 24.10.2013.

4. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 №137 (с изм. и доп. от 20.03.2013 № 163) // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : <http://www.business-info.by>. – Дата доступа : 24.10.2013.

5. О ведении бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь : Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19.09.2005 г. №283 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 172, 8/13232.

6. Об установлении Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и утверждении Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : утв. Постановлением Правления Нацбанка РБ от 29.08.2013 №506 // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : <http://www.business-info.by>. – Дата доступа : 23.10.2013.

7. Инструкция по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 №507 // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : <http://www.business-info.by>. – Дата доступа : 23.10.2013.

8. О минимальном размере уставного фонда банка : Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 мая 2012 г. № 249 // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : <http://www.business-info.by>. – Дата доступа : 23.10.2013.