



Financial markets and intermediaries

Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

Цель: раскрыть цель, задачи и функции банков на финансовом рынке

Вопросы лекции

- 1 Значение и функции банков на финансовом рынке
- 2 Характерные особенности банковских услуг
- 3 Банки на рынке ценных бумаг



Financial markets and intermediaries

Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

Современная банковская система в Казахстане – это сфера многообразных услуг своим клиентам – от традиционных депозитно–ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно – кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (интернет-банкинг, банкострахование, синдицированное кредитование и т.д.).



Financial markets and intermediaries

Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

Особенность структуры банковского сектора заключается в том, что она является:

- многосоставной, причем каждая из её составляющих является достаточно развитой структурной единицей;
- мобильной – структура банковского сектора постоянно развивается, модернизируя себя в соответствии с требованиями современности и роста качества банковских продуктов и услуг;
- классической – наряду с мобильностью, структура банковского сектора отличается приверженностью к её классической модели – двухуровневой банковской системы.



Financial markets and intermediaries

Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

Роль банков в развитии национальной экономики определяется тем, что:

- Банковская система управляет в государстве системой платежей и расчетов;
- большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вложения в инвестиции и кредитные операции;
- наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам.
- Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую денежную массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении.
- Стабилизация же роста денежной массы – это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику национального хозяйства самым эффективным образом.



Financial markets and intermediaries

Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

- Банковский сектор в сегментивной структуре финансового рынка Казахстана представлен в четырех основных секторах:
- Коммерческие банки представлены как основные участники на денежном, депозитном, валютном и кредитном рынках и, именно, в своей сущностной (поведенческой) роли (как банки и как основные участники-эмитенты инструментов).
- Они также представлены и на рынке ценных бумаг как основные его участники (как инвесторы, как акционерные общества и как посредники).
- На пенсионном рынке банки представлены в лице посредников как профессиональные участники рынка – банки-кастодианы.
- Единственным рынком, на котором коммерческие банки не представлены в «чистом виде» это страховой рынок, поскольку банки не предоставляют страховых услуг.



Financial markets and intermediaries

Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

Определение значения денежного рынка позволяет нам определить его характерные черты:

- денежный рынок, несмотря на его ёмкость и глобальность на финансовом рынке, имеет собственные, характерные только для него финансовые инструменты- инструменты безналичных расчетов и переводов, платежные карточки, чеки, векселя, наличность и т.д.;
- денежному рынку в отличие от всех остальных сегментов финансового рынка можно присвоить статус классического: основная часть его инструментов и существующий механизм функционирования относятся к традиционным и за последние несколько десятков лет развития мирового денежного рынка сильно не изменились;



Financial markets and intermediaries

Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

Так, на **денежном рынке** роль коммерческих банков проявляется:

- посредством сети коммерческих банков и их функций в качестве платежного агента осуществляются платежи и переводы по гражданско-правовым сделкам экономических агентов- участников финансового рынка;
- посредством банковской системы финансовый рынок и национальная экономика обеспечиваются платежными средствами;
- функционирование банков обеспечивает выпуск новых платежных средств;
- посредством платежей, обеспечиваемых банком, происходит процесс расширенного воспроизводства.



Financial markets and intermediaries

Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

- На депозитном рынке роль коммерческих банков проявляется в том, что:
- посредством депозитных услуг банков обеспечивается значительный приток и формирование инвестиционных ресурсов, обращающихся на финансовом рынке;
- самые дешевые ресурсы формируются через оказание коммерческими банками депозитных услуг своим клиентам. Банковский сектор формирует дешевые и относительно доступные ресурсы;
- посредством депозитных ресурсов банк способствует привлечению индивидуальных инвесторов и формирует розничный сектор национальной экономики.



Financial markets and intermediaries

Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

- *Роль банков на кредитном рынке проявляется в том, что посредством кредитного рынка банковский сектор обеспечивает размещение финансовых ресурсов на рынке, осуществляя кредитование национальной экономики.*
- *На валютном рынке коммерческие банки реализуют следующие банковские операции:*
- *купля-продажа иностранной валюты*
- *экспортно-импортные операции всех экономических агентов*
- *через коммерческие банки Национальный банк осуществляет валютное регулирование и обеспечивает устойчивость национальной валюты.*
- *Роль коммерческих банков на национальном финансовом рынке все расширяется и укрепляется. То что, банки значительно представлены на рынке свидетельствует о повышении их роли не только на финансовом рынке, но и в национальной экономике.*



Financial markets and intermediaries

Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

- Двухуровневая банковская система основывается на построении взаимоотношений между банками в двух плоскостях: по вертикали и по горизонтали.
- По вертикали - отношения подчинения между Национальным банком РК как руководящим, управляющим центром и низовыми звеньями - коммерческими и специализированными банками; по горизонтали - отношение равноправного партнерства между различными низовыми звеньями.
- При этом происходит разделение административных функций и операционных, связанных с обслуживанием национальной экономики. Национальный банк РК остается банком банков в полном смысле этого слова только для двух категорий клиентов - коммерческих и специализированных банков и правительственных структур, причем преобладающими становятся функции «банка банков» и управления деятельностью банковских учреждений в рамках его компетенций.



Financial markets and intermediaries

Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

- Национальный Банк является центральным банком государства и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы.
- Национальный Банк способствует созданию общих условий для функционирования банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций с целью поддержания стабильности денежно-кредитной системы Республики Казахстан, защиты интересов кредиторов банков, их вкладчиков и клиентов.
- Основными задачами Национального банка являются регулирование денежного обращения, обеспечение устойчивости тенге, проведение единой денежно-кредитной политики, организация расчетов и кассового обслуживания, защита интересов вкладчиков банков, осуществление операций по внешнеэкономической деятельности.
- Национальный банк – экономически самостоятельное учреждение. Он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.



Financial markets and intermediaries

Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

- Коммерческие банки осуществляют банковскую деятельность, проводя банковские операции, к которым относятся: прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, заемные, кассовые, переводные, учетные, доверительные, сейфовые, ломбардные операции, межбанковский клиринг, выпуск платежных карт и т.д. Кроме непосредственно банковских операций, коммерческие банки могут реализовывать специальное банковское программное обеспечение, специальную банковскую литературу, собственное и залоговое имущество, осуществлять консультации и пр.
- В соответствии с действующим в нашей стране законодательством банкам запрещается осуществление операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности, не относящихся к банковской деятельности. К их числу относятся: купля – продажа товаров и их производство; организация торговли; туризм.



Financial markets and intermediaries

Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

- Банки в Казахстане создаются только в форме акционерных обществ, где уставной капитал формируется за счет средств его акционеров, а важные решения в деятельности банка принимаются собранием акционеров. Банки не отвечают по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по их обязательствам. Уставный капитал банка формируется в национальной валюте Республики Казахстан за счет продажи акций. Акции банка при размещении должны быть оплачены исключительно деньгами.
- С момента получения банком государственной лицензии на проведение банковских операций банк может приступить к работе в качестве кредитной организации и выполнять все предусмотренные банковским законодательством операции. Банковские операции составляют основу деятельности банка и являются основным источником его дохода (прибыли).



Financial markets and intermediaries

Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

- Под банковской операцией, или банковской услугой, следует понимать сделку, одной из сторон которой является сам банк, связанную с привлечением (аккумуляцией) и размещением последним денежных средств, а также расчетно-кассовым обслуживанием клиентов. При этом банковская услуга представляет собой одну или несколько операций банка, проводимых по поручению клиента в пользу последнего за определенную плату.
- Отмечается, что банковские услуги имеют существенные характерные черты:
 - неотделимость услуги от источника;
 - непостоянство качества услуг;
 - несохраняемость банковской услуги;
 - договорный характер банковского обслуживания;
 - связь банковских услуг с деньгами.



Financial markets and intermediaries

Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

Неотделимость услуги от источника. Услуга не существует отдельно от того, кто её оказывает, в отличие от товара, который в материальном виде существует независимо от присутствия или отсутствия его источника. Источниками услуг могут быть как люди, так и машины. Традиционно банковские услуги оказывались банковскими служащими, имеющими соответствующую квалификацию. В последнее время, по мере роста уровня развития и технического оснащения современной банковской системы источником банковских услуг все более становятся машины, у клиентов появилась возможность отдавать распоряжения банку через электронные каналы (банкоматы, модемная связь). Однако, персональный контакт и сейчас остается необходимым условием для получения многих банковских услуг, прежде всего, сложных индивидуализированных, требующих высокой квалификации. Автоматизация же охватывает, прежде всего, стандартизированные услуги.



Financial markets and intermediaries

Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

Непостоянство качества услуг. Хотя многие банковские учреждения предлагают клиентам сходный или даже одинаковый набор услуг, тем не менее, абсолютной идентичности банковских продуктов (такой, как при серийном производстве в промышленности) не достигается. Прежде всего, это относится к неавтоматизированным услугам, которые предполагают интенсивное общение клиентов с банковскими сотрудниками, имеющими разный уровень технических и коммуникационных навыков, по-разному относящихся к работе. Более того, один и тот же сотрудник может демонстрировать неодинаковый уровень обслуживания в зависимости от настроения, ситуации, самочувствия и т.д.



Financial markets and intermediaries

Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

- *Несохраняемость банковской услуги.* Банковские услуги не могут храниться, их нельзя «заготовить» впрок, а спрос постоянно меняется, он может быть различен в разные дни недели и даже в разное время суток. Поэтому в периоды пикового спроса важно заранее планировать, то будет предпринимать банк для того, чтобы не было очередей: привлекать дополнительных работников из других отделов, стимулировать обращение в банк в другое время или пользоваться средствами автоматизации.
- *Договорный характер банковского обслуживания.* Оказание абсолютного большинства банковских услуг предполагает заключение между их производителем и потребителем гражданско-правовых договоров. Это создает дополнительные сложности (а иногда и психологический барьер) для клиентов. Договорный характер обслуживания вызывает необходимость обстоятельного разъяснения клиенту содержания банковских услуг и договорных условий их оказания. Тем самым, маркетинговая деятельность банка приобретает своего рода «просветительский», «образовательный» характер.



Financial markets and intermediaries

Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

- *Связь банковских услуг с деньгами.* Оказание основных банковских услуг связано с использованием денег в различных формах и качествах. А ко всему, что связано с деньгами, люди относятся с особенным вниманием. Это ставит деятельность банка в зависимость от доверия клиентов и требует постоянных усилий со стороны банка на укрепление этого доверия. Протяженность акта купли-продажи во времени, как и тесная связь с деньгами, придает особое значение доверительному характеру взаимоотношений банка и клиента. В самом деле, например, при открытии депозитного счета клиент доверяет банку свои деньги и вступает в сделку, течение которой для него изначально неконтролируемо.



Financial markets and intermediaries

Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

Деятельность коммерческих банков на финансовом рынке Казахстана на сегодня представлена различными направлениями:

- - прежде всего, банковская деятельность;
- через дочерние компании:
- - страхование;
- - лизинг;
- - пенсионные фонды;
- - микрокредитование;
- - консалтинговая деятельность;
- - брокерская деятельность;
- - управление инвестиционным портфелем и инвестиционные фонды и т.д.



Financial markets and intermediaries

Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

- Осуществление банками деятельности на фондовом рынке *в прямой форме* предполагает получение банком лицензии на осуществление брокерско-дилерской деятельности и размещение собственных ценных бумаг.
- *Опосредованная форма* участия коммерческих банков на рынке ценных бумаг выражается в создании околобанковских или дочерних структур, через создание брокерских и финансовых компаний, управляющих компаний и через них инвестиционных фондов. И та и другая форма может одновременно использоваться банками, что зависит от правовых ограничений или цели банка на финансовом рынке.



Financial markets and intermediaries

Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

Целями проводимых банком операций с ценными бумагами являются:

- 1) формирование и увеличение капитала;
- 2) привлечение заемных средств для использования в активных операциях и инвестициях;
- 3) получение денежных доходов от операций с ценными бумагами;
- 4) получение прибыли от инвестиций в фондовые инструменты;
- 5) участие в уставном капитале акционерных обществ для контроля над собственностью;
- 6) использование ценных бумаг в качестве залога.



Financial markets and intermediaries

Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

Основными операциями банков с ценными бумагами являются:

- 1) эмиссионные операции;
- 2) брокерские операции;
- 3) кастодиальные услуги;
- 4) гарантийная деятельность;
- 5) управление инвестиционным портфелем;
- 6) маркет-мейкерские услуги;
- 7) кредитование под залог ценных бумаг;
- 8) дилерские операции;
- 9) трансфер-агентские услуги.