



Коммерческий банк – основное звено банковской системы

1. Коммерческий банк как основной тип финансового посредника.
2. Виды коммерческих банков.
3. Функции коммерческого банка.
4. Принципы деятельности коммерческих банков.
5. Общая характеристика операций коммерческого банка.

1. Коммерческий банк как основной тип финансового посредника.



Банк – основное рабочее звено банковской системы



Коммерческий банк как основной тип финансового посредника.

- Коммерческий банк – организация, которая с одной стороны привлекает временно свободные ресурсы, а с другой осуществляет их размещение на условиях возвратности, платности и срочности.

Особенности банка как финансового посредника:

- **осуществляет двойной обмен долговыми обязательствами: выпускает свои собственные долговые обязательства, а мобилизованные на этой основе средства размещает от своего имени в долговые обязательства, выпущенные другими. (Отличие от брокеров и дилеров, осуществляющих посредничество, не прибегая к выпуску собственных долговых обязательств).**

Двойной обмен обязательствами



Особенности банка как финансового посредника:

- формирует ресурсы на основе высоколиквидных и фиксированных по суммам и срокам обязательств - вкладов (депозитов). Принимает безусловные обязательства с фиксированной суммой долга перед вкладчиками, что несет наибольший риск, поскольку обязательства должны быть оплачены в полной сумме независимо от изменения стоимости их активов. (Отличие от инвестиционных компаний, паевых фондов и т.п., которые все риски, связанные с изменением стоимости их активов распределяют среди своих акционеров или участников).

Высоколиквидные обязательства

Средства клиентов

```
graph TD; A[Средства клиентов] --> B[Обязательства банка перед клиентами  
(депозиты, вклады:  
сумма и срок фиксированы)]; B --> C[Обязательства заемщиков перед  
банком  
(кредиты, инвестиции:  
сумма и срок фиксированы)];
```

Обязательства банка перед клиентами
(депозиты, вклады:
сумма и срок фиксированы)

**Обязательства заемщиков перед
банком**
(кредиты, инвестиции:
сумма и срок фиксированы)

Особенности банка как финансового посредника:

- имеет высокий уровень “финансового рычага”, т.е. доли заемных средств в структуре пассивов; формирует ресурсы для своих операций главным образом за счет заемных средств.

Ресурсы банка

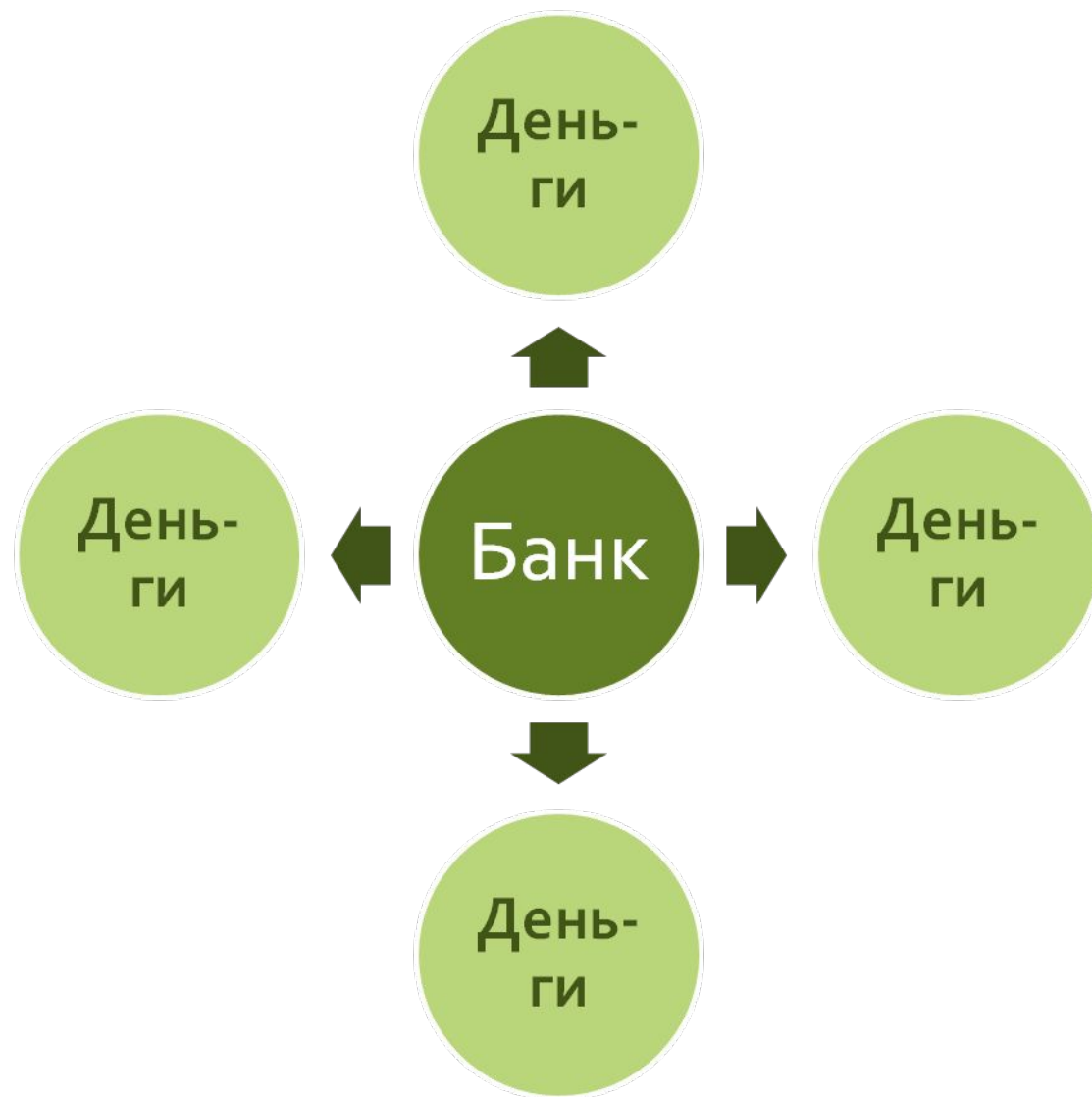
Собственные
(10-
20%)

Привле
ченные
(80-
90%)

Особенности банка как финансового посредника:

- открывает и обслуживает расчетные и текущие счета и эмитирует безналичные платежные средства, на этой основе обеспечивая функционирование платежной системы. Поскольку в современной экономике безналичные деньги - основное средство платежа, а также важный компонент предложения денег, то кб через текущие счета и депозитно-ссудную эмиссию связывает центральный банк с миллионами "пользователей" денег.

Эмиссия безналичных денег



2. Виды коммерческих банков

Многообразие видов банков
предопределяет множество критериев,
применяемых для их классификации.

Виды коммерческих банков

- По масштабу деятельности:
 - **мелкие;**
 - **средние;**
 - **крупные.**

- По форме собственности:
 - **государственные;**
 - **частные;**
 - **смешанные.**

Виды коммерческих банков

- По принадлежности капитала:
 - **отечественные;**
 - **иностраннне;**
 - **смешанные.**

- По наличию филиалов:
 - **бесфилиальные;**
 - **с несколькими филиалами;**
 - **с широкой филиальной сетью.**

Виды коммерческих банков

- По характеру деятельности:
 - универсальные;
 - специализированные.

- Специализация может быть:
 - отраслевой;
 - функциональной

Виды коммерческих банков

Универсальный банк предоставляет полный спектр финансовых услуг для разных клиентских групп. Он работает на разных сегментах финансового рынка.

Специализированный банк преимущественно предоставляет отдельные банковские услуги или обслуживает отдельные клиентские сегменты. Работает на одном или нескольких сегментах финансового рынка.

Достоинства универсального банка:

1. **Привлекательность широкого ассортимента для клиентов.**
2. **Возможность применения уравнивающего ценообразования.**
3. **Диверсификация банковских рисков.**

Специализированные банки

- **Отраслевая специализация:**

- промышленные;
- торговые;
- транспортные;
- работающие в др отраслях хозяйства (ТЭК, телекоммуникации).

- **Функциональная специализация:**

- ипотечные;
- инвестиционные;
- инновационные;
- розничные;
- специализирующиеся на продуктах (банковские карты, автокредиты, потребительские кредиты и т.д.)

Достоинства специализированного банка:

- 1. Более высокое качество услуг за счет постоянного выполнения однотипных операций;**
- 2. Экономия на издержках за счет более высокой производительности труда.**

3. Функции банков

Функции банка:

1. Посредническая функция
2. Качественная трансформация активов
3. Эмиссия платежных средств и посредничество в платежах
4. Передача экономике импульсов денежно-кредитной политики центрального банка

1. Посредническая функция

Свободные
ресурсы

The diagram consists of two blue chevron-shaped boxes pointing to the right, connected by a white arrow. The first box contains the text 'Свободные ресурсы' and the second box contains 'Функционирующий капитал'. The entire diagram is set against a white background with a decorative gold and grey pattern on the left side.

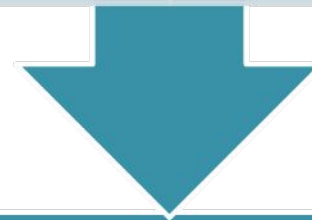
Функциони
рующий
капитал

2. Качественная трансформация активов

Привлекаемые ресурсы

Мелкие суммы

Короткие сроки



Размещаемые ресурсы

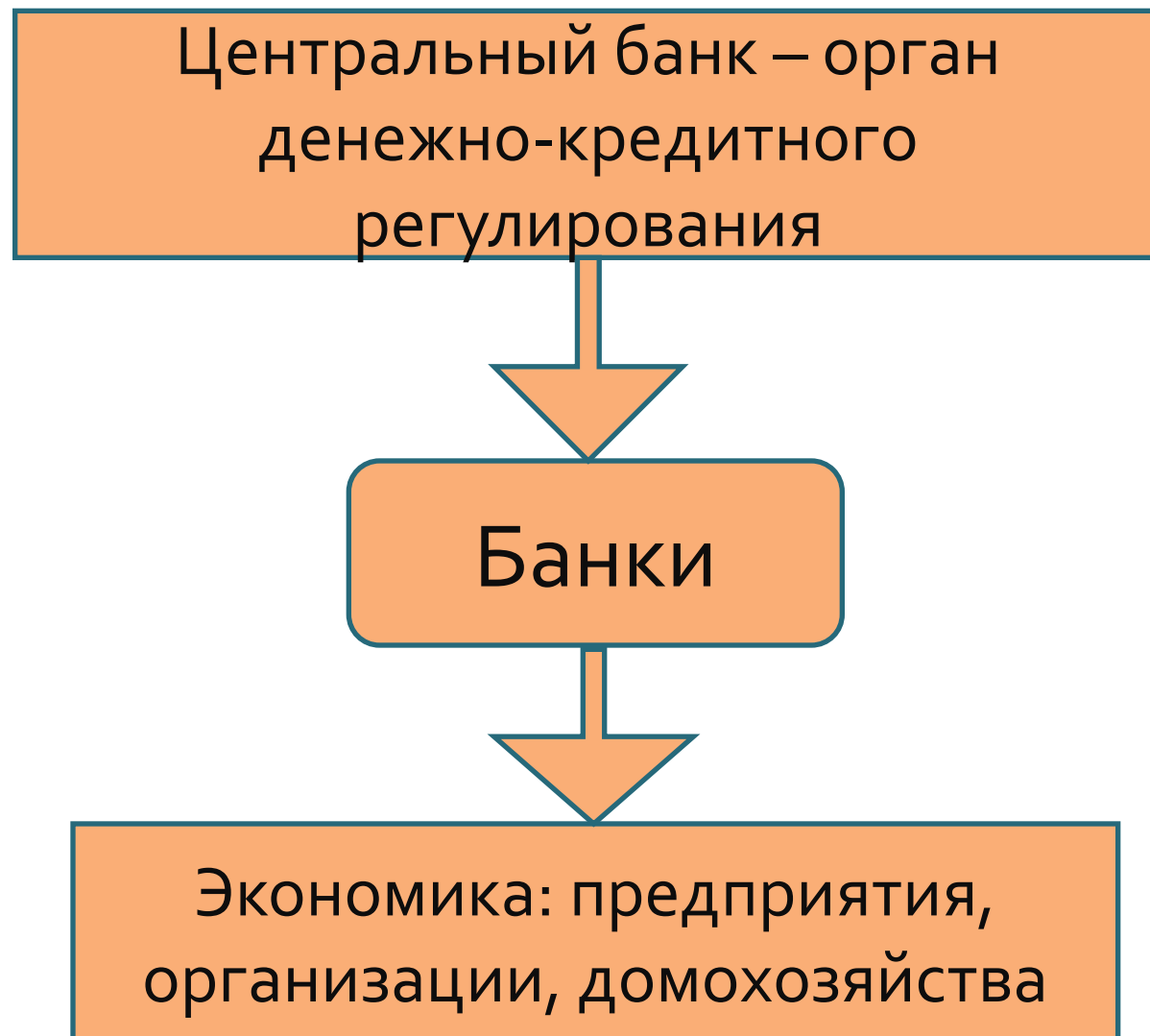
Большие суммы

Длительные сроки

3. Эмиссия платежных средств и посредничество в платежах



4. Передача экономике импульсов денежно-кредитной политики центрального банка



4. Принципы деятельности коммерческих банков

- 1) работа в пределах реально имеющихся ресурсов
- 2) полная экономическая самостоятельность
- 3) взаимоотношения коммерческих банков со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения
- 4) регулирование деятельности банков может осуществляться только косвенными экономическими методами

5. Общая характеристика операций коммерческого банка

Операция – это конкретное проявление функций банка на практике.

Перечень банковских операций и сделок КО определен в ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Кредитной организации **запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.**

К банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

КО помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие **сделки**:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Виды операций банка

Пассивные операции

- Операции по формированию ресурсов – собственных и привлеченных.

Активные операции

- Операции по размещению ресурсов в целях получения прибыли и поддержания ликвидности.

Комиссионно-посреднические операции

- Операции, осуществляемые за счет и по поручению клиентов.