

Коммерческие банки и ОСНОВЫ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Коммерческий банк как субъект экономики.
2. Характеристика операций коммерческого банка.
3. Современные услуги коммерческих банков.
4. Обеспечение устойчивости коммерческого банка.

1. Коммерческий банк как субъект экономики

Банки возникли в глубокой древности как фирмы, специализирующиеся на оказании особого рода услуг: хранении сбережений и предоставления кредитов.

Со временем банки освоили также деятельность, связанную с организацией расчетов за покупаемые и продаваемые товары внутри страны и на мировом рынке. Это позволило ускорить платежи и повысить их надежность, что оказало положительное влияние на развитие торговли и мировой экономики в целом.

Виды кредитных организаций

- По форме собственности выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки.
- По правовой форме организации банки можно разделить на общества открытого и закрытого типов с ограниченной ответственностью.
- По функциональному назначению банки можно подразделить на эмиссионные, депозитные и коммерческие.
- По характеру выполняемых операций банки делятся на универсальные и специализированные.
- По сфере обслуживания банки делятся на региональные, межрегиональные, национальные, международные.
- По масштабам деятельности можно выделить малые, средние, крупные банки, банковские консорциумы, межбанковские объединения.

Определение банка согласно Закону

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Банк не имеет право заниматься производственной деятельностью.

Помимо трех основных операций к банковским также относятся:

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Сделки кредитной организации

Кредитная организация помимо перечисленных банковских операций вправе совершать следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физич. и юридич. лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законод-вом РФ;
- предоставление в аренду специальных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

2. Характеристика операций коммерческого банка

Все операции коммерческого банка можно условно разделить на три группы:

- 1. Пассивные (привлечение средств).
- 2. Активные (размещение средств).
- 3. Доверительные (комиссионно-посреднические).

Пассивные операции

- В зависимости от экономического содержания делятся на:
- 1. депозитные – привлечение средств клиентов на расчетные, текущие и срочные счета, а также получение межбанковских кредитов;
- 2. эмиссионные – размещение паев или ценных бумаг.

Активные операции банков

- В зависимости от экономического содержания делятся на:
 - 1. ссудные (учетно-ссудные);
 - 2. расчетные;
 - 3. кассовые;
 - 4. инвестиционные и фондовые;
 - 5. гарантийные.

Ссудные операции

- Ссудные операции – это операции по предоставлению заемщику средств на условиях срочности, возвратности и платности.
- Учетно-ссудные операции – покупка (учет) или принятие в залог векселей.

Ссудные операции классифицируются в зависимости от срока кредитования, типа заемщика, вида обеспечения, отраслевого признака, степени риска и др.

Комиссионно-посреднические операции

- Выполняются банком по поручению клиентов за определенную плату – комиссию. Эту группу банковских операций называют услугами банков.
- Различают расчетные услуги, трастовые услуги (покупка-продажа банком по поручению клиентов ценных бумаг, иностранной валюты, драгоценных металлов), услуги по размещению акций и облигаций, консультирование.

3. Современные услуги коммерческих банков

Сегодня в зарубежной практике значительная доля доходов банков получена за счет комиссионных услуг.

Наиболее распространенные сегодня следующие виды банковских услуг:

- 1. Учредительская деятельность или долевое участие – приобретение акций или других ценных бумаг в учреждении компаний (предприятий и организаций).

Современные виды банковских услуг (2)

- 2. Прием банком на себя поручительств и выдача гарантий.
- 3. Трастовые или доверительные операции.

Они расширяются в России по мере развития рынка ценных бумаг. В последние годы по поручению физических лиц банки управляют недвижимым имуществом, земельными угодьями, ценными бумагами.

Современные виды банковских услуг (3)

- 4. Торгово-комиссионные операции:
- - покупка различных ценностей, товаров по поручению клиентов;
- - факторинговые операции (покупка счетов-фактур поставщика на отгруженную продукцию);
- Форфейтинговые операции (покупка долга, выраженного в оборотном документе – векселе).

Современные виды банковских услуг (4)

К современным видам услуг относится также **лизинг** – долгосрочная аренда машин, оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения.

Развиваются также **фондовые операции** банков по поручению клиентов. К ним относятся организация размещения ценных бумаг эмитента, покупка-продажа ценных бумаг по поручению клиентов.

4. Обеспечение устойчивости коммерческого банка

Под устойчивостью банка следует понимать такое его динамичное состояние, которое обеспечивает необходимый уровень его способности к преодолению неблагоприятного воздействия внутренних и внешних факторов.

Виды устойчивости: по времени (долгосрочная и краткосрочная); по структуре (финансовая, организационная, операционная) и др.

Ликвидность и платежеспособность банка

Экономическая устойчивость банка во многом определяется финансовым результатом его деятельности, уровнем рисков в сочетании с его ликвидностью и доходностью.

Ликвидность банка предполагает возможность быстро реализовывать активы, приобретать средства в центральном банке, осуществлять эмиссию акций, облигаций и др. долговых инструментов.

Платежеспособность банка – способность своевременно и полно выполнять свои платежные обязательства.