

# Коммерческие банки



- **Коммерческий банк** — кредитной учреждение, операции которого направлены на аккумуляцию денежных средств, на последующее их размещение на денежном рынке, а также выполнение поручений клиентов.
- **Коммерческие банки** — среднее звено кредитно-финансовой пирамиды. Они представляют собой своеобразные супермаркеты по торговле кредитами. Чтобы торговать кредитами нужно сначала собрать временно свободные денежные средства.

# Структура коммерческого банка



# Основные функции коммерческого банка

- мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;
- кредитование предприятий, государства и населения;
- выпуск кредитных денег;
- осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;
- эмиссионно-учредительская функция;
- консультирование, предоставление экономической и финансовой информации.

# Кредитование

Функция кредитования предприятий, государства и населения имеет важное экономическое значение. Прямое предоставление в ссуду свободных денежных капиталов их владельцами заемщикам в практической хозяйственной жизни затруднено. Банк выступает в качестве финансового посредника, получая денежные средства у конечных кредиторов и давая их конечным заемщикам. Коммерческие банки предоставляют ссуды потребителям на приобретение товаров длительного пользования, способствуя росту их уровня жизни. Поскольку государственные расходы не всегда покрываются доходами, банки также кредитуют финансовую деятельность правительства.

# Аккумуляция и мобилизация

Функция аккумуляции и мобилизации временно свободных денежных средств является одной из старейших функций банков. Коммерческим банкам принадлежит ведущая роль в привлечении свободных денежных средств всех экономических агентов — населения, предприятий и государства и превращения их в капитал с целью получения прибыли. Первоначально коммерческие банки в своей деятельности использовали только собственные денежные средства, но впоследствии стало ясно, что этих средств недостаточно и необходимы чужие, заемные средства, что и предопределило роль банка как посредника в перераспределении денежных средств. В дальнейшем банки стали изыскивать возможности для расширения каналов привлечения денежных средств путем открытия различных вкладов и счетов, заинтересовывая владельцев денежных средств выплатой соответствующих процентов. Выполняя функцию привлечения денежных средств, банки выступают в качестве заемщиков. Аккумулируя значительные денежные средства, банки не хранят у себя деньги, а превращают их в капитал путем вложения в экономику, предоставляя кредиты и приобретая ценные бумаги.

# Расчеты и платежи

- Коммерческие банки обеспечивают функционирование платежной системы, осуществляя перевод денежных средств. О высокой эффективности использования платежных средств свидетельствует постепенное сокращение наличного денежного оборота и увеличение доли безналичных расчетов. В зарубежных странах на безналичные расчеты приходится свыше 90% всех расчетов, в России — около 64%. В целях реализации этой функции коммерческие банки открывают счета для своих клиентов, осуществляют перевод денежных средств. Значительное место в переводных операциях занимают средства, которые находятся во вкладах до востребования, причем они используются все эффективнее, улучшается технология расчетов, стремление деловой клиентуры лучше использовать свои средства.

# Выпуск кредитных денег

Выпуск кредитных денег – специфическая функция, отличающая коммерческие банки от других финансовых институтов. Коммерческие банки осуществляют депозитно-кредитную эмиссию, – денежная масса увеличивается, когда банки выдают ссуды своим клиентам, и уменьшается, когда эти ссуды возвращаются.

# Эмиссионно-учредительская функция

Эмиссионно-учредительская функция осуществляется коммерческими банками путем выпуска и размещения ценных бумаг (акций, облигаций). Выполняя эту функцию, банки становятся каналом, обеспечивающим направление сбережений для производственных целей. Рынок ценных бумаг дополняет систему банковского кредита и взаимодействует с ней. Например, коммерческие банки предоставляют посредникам рынка ценных бумаг (компаниям-учредителям) ссуды для подписки на ценные бумаги новых выпусков, а те продают банкам ценные бумаги для перепродажи в розницу.

# Виды банков

- По характеру деятельности банки подразделяются на:
  - эмиссионные
  - коммерческие
  - инвестиционные
  - ипотечные
  - сберегательные
  - специализированные (например, торговые банки).

# Виды банков

- Эмиссионные банки осуществляют выпуск банкнот и являются центрами кредитной системы.
- Коммерческие банки представляют собой банки, совершающие кредитование промышленных, торговых и других предприятий главным образом за счет тех денежных капиталов, которые они получают в виде вкладов.
- Инвестиционные банки занимаются финансированием и долгосрочным кредитованием различных отраслей, главным образом промышленности, торговли и транспорта.
- Ипотечные банки предоставляют долгосрочные ссуды под залог недвижимости – земли и строений.
- Специализированные банковские учреждения включают банки, специально занимающиеся определенным видом кредитования. Так, внешнеторговые банки специализируются на кредитовании экспорта и импорта товаров.

# Прибыль коммерческих банков

**Коммерческие банки называются коммерческими, потому что цель их создания - получение прибыли. Доход банков складывается из двух основных составляющих: разницы между ценой привлечения и размещения денежных средств и комиссией за предоставляемые услуги. Помимо того, не основной, но значимой статьей дохода являются штрафы и пени (например, за просрочки платежей по предоставленным ссудам).**

# Система коммерческих банков

- ✓ На осень 2011 года в России действуют более 900 коммерческих банков, представляющих из себя в едином целом банковскую систему страны. Их совокупные активы, по сведениям Банка России, составляют 13,96 трлн рублей, из которых 1,69 трлн – собственные средства. По всем сегментам выдано кредитов в общей сложности более чем на 8 трлн рублей. Привлечено частных вкладов физических лиц на 3,8 трлн. Денежные средства юридических лиц на счетах коммерческих банков - 4,79 трлн рублей.

# Рейтинг коммерческих банков России

