

# Коммерческие банки

Термин банк произошел от итальянского «banco», что в переводе означает – стол.

Итальянские менялы разменивали монеты купцов разных стран сидя за столами.

Отсюда и «банкрот»- разбитый стол.

- В настоящее время коммерческие банки составляют второй уровень банковской системы .

**Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право выполнять в совокупности, следующие банковские операции:**

- 1) привлекать средства во вклады от физических и юридических лиц;**
- 2) размещать указанные средства от своего имени и за свой счет;**
- 3) осуществлять открытие и ведение банковских счетов.**

# Функции банков по Лаврушину

- аккумуляция средств (не только своих, не только для своих интересов)
- регулирования денежного оборота (через КБ проходит оборот хозяйствующих субъектов)
- посредническая (по платежам, при предоставлении кредита, по сути это функция трансформации средств)

# **Функции банков по Белоглазовой**

- 1. Посредничество в кредитах** (при этом трансформируется сумма, сроки, оценивается кредитоспособность, что позволяет снизить риск, к тому же диверсификация вложений)
- 2. аккумуляция и мобилизация денежных доходов и сбережений и превращение их в капитал** (могут быть использованы даже небольшие суммы, которые высвобождаются на небольшие сроки)

**3. эмиссионно-учредительская**( банк владеет информацией о рынке ценных бумаг, о выпуске ценных бумаг, движениях курсов, может осуществлять операции как за свой счет, так и за счет клиентов по их поручению , кроме того возможно дополнительно консультационное обслуживание)

**4. посредничество в платежах.** Через банки проходят безналичные расчеты предприятий и организаций.

- 5. создание денег.** Это тесно связано с депозитной и кредитной деятельностью банка. Банк привлекает средства на счета и затем при осуществлении кредитования производит эмиссию безналичных денег.
- 6. передача экономике импульсов денежно-кредитной политики центрального банка.** Центральный банк осуществляет денежно кредитную политику и влияет на коммерческие банки, которые меняют свою процентную и кредитную политику и влияют на предприятия, организации.



# Банковские операции:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады ( до востребования и на определенный срок,
2. размещение указанных средств от своего имени и за свой счет,
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц,
4. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам,

5. инкассация денежных средств, векселей, платежных документов и кассовое обслуживание,
6. купля-продажа инвалюты в наличной и безналичной форме,
7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов,
8. выдача банковских гарантий.
9. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов

# **кредитные сделки:**

- 1.выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме,
- 2.приобретение права требования от третьих лиц исполнение обязательств в денежной форме,
- 3.доверительное управление денежным средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами,

4. осуществление операций с драгоценными металлами и камнями в соответствии с законодательством РФ,
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.

Кредитной организации  
**нельзя заниматься:**  
производственной,  
торговой и страховой  
деятельностью.

# **Виды коммерческих банков.**

**По форме собственности – выделяют – государственные, частные, смешанные.**

**По организационно - правовой форме – публичные акционерные общества.**

**По числу филиалов – безфилиальные и многофилиальные банки.**

**По сфере обслуживания – региональные, межрегиональные, национальные, международные (охватываемая территория).**

**По масштабам деятельности – малые, средние, крупные.**

**Страновая принадлежность:**  
отечественные, иностранные,  
совместные.

**По характеру выполняемых операций** - универсальные и специализированные.

В настоящее время преобладают универсальные банки. Это означает, что банки имеют широкий круг деятельности, практически все, что разрешено законом.



Специализированные банки имеют более узкую сферу деятельности, Специализация может быть:

**1) По операциям:**

- 1.инвестиционные
- 2.ипотечные,
3. клиринговые,
- 4.инновационные
- 5.сберегательные и т.д.

**2) по отраслям:**

- 1.промышленные
- 2.селькохоз
3. транспортные
- 4.строительные
- 5.торговые
- 6.биржевые
- 7.страховые
8. коммунальные и т.д.

**Инвестиционные банки** - выполняют функцию организации эмиссии и размещения на рынке акций и облигаций промышленных предприятий и торговых компаний. Свои ресурсы они формируют за счет выпуска акций и облигаций, а так же путем получения кредитов от коммерческих банков под залог ценных бумаг. Они часто входят в состав холдингов или являются дочерними предприятиями крупных финансовых компаний.

## **Ипотечные банки**

Это банки, специализирующиеся на предоставлении кредитов под залог недвижимости..

Ипотечные кредиты отличаются длительным сроком и крупными суммами, кроме того, объект кредитования одновременно выступает в качестве предмета залога. Это отражается на ресурсной базе, основу должны составлять долгосрочные устойчивые пассивы. Они формируются за счет выпуска и размещения облигаций или закладных листов.

**Клиринговые банки –**  
специализируются на организации  
межбанковских расчетов. Обычно  
клирингом занимаются крупнейшие  
коммерческие банки, но могут и  
клиринговые дома или клиринговые  
палаты. Кроме того, клиринг может быть  
внутрибанковским. Локальным или  
общегосударственным.

# Инновационные банки

- 1) кредитует долгосрочные программы, связанные с научными исследованиями и разработками.
- 2) кредитование венчурного бизнеса, новейших технологических и технических разработок, научных исследований, изысканий, срок окупаемости которых достаточно велик.

## **Сберегательные банки –**

это банки, основная задача которых состоит в привлечении временно свободных средств населения. Происходит аккумуляция большого числа мелких вкладов и кредитование физических и юридических лиц.

# Банковские лицензии.

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц), которая выдается вновь созданному банку
2. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц)
3. лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов

4. Лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях
5. Лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и в иностранной валюте
6. Генеральная лицензия
7. Лицензия на осуществление банковского клиринга
8. лицензия на осуществление инкассации



# КОЛИЧЕСТВО кредитных организаций на 2014 г

	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05
. Зарегистрировано КО* Банком России либо на основании его решения Уполномоченным регистрающим органом, всего <sup>1</sup>	1 071	1 070	1 065	1 065	1 064
в том числе: — банков	999	998	992	992	991
— небанковских КО	72	72	73	73	73

# действующие кредитные организации

	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05
2. КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего <sup>2</sup>	923	915	910	900	894
В том числе: — банки	859	854	850	841	835
— небанковские КО	64	61	60	59	59

**КО, имеющие лицензии  
(разрешения),  
предоставляющие право на:**

	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05
— привлечение вкладов населения	756	752	747	739	732
— осуществление операций в иностранной валюте	623	617	613	603	599
— генеральные лицензии	270	269	268	268	267
— на проведение операций с драгметаллами	209	208	208	206	206

# Действующие кредитные организации 2016

Г	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05
2. КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего <sup>2</sup>	733	728	718	707	696
В том числе: — банки	681	676	665	654	646
— небанковские КО	52	52	53	53	50

## **КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:**

	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05
— привлечение вкладов населения	609	604	595	584	575
— осуществление операций в иностранной валюте	482	479	471	460	452
— генеральные лицензии	232	231	229	229	227
— на проведение операций с драгметаллами	183	182	179	177	173

# Количество кредитных организаций на 2017 г

	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05
1. Зарегистрировано КО <sup>2</sup> Банком России либо на основании его решения уполномоченным регистрающим органом, всего <sup>3</sup>	975	969	967	961	955
в том числе:	908	902	901	895	891
— банков					
— небанковских КО	67	67	66	66	64

## Действующие кредитные организации 2017 год

	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05
2. КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего <sup>4</sup>	623	619	616	607	600
в том числе: — банки	575	570	567	558	551
— небанковские КО	48	49	49	49	49

КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:

	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05
— привлечение вкладов населения	515	511	510	501	497
— осуществление операций в иностранной валюте	404	401	399	394	388
— генеральные лицензии	205	204	203	199	198
— на проведение операций с драгметаллами	157	156	156	153	151



**Действующие кредитные организации 2017**

	1.06	1.07	1.08	1.09	1.10	1.11	1.12
2. КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего <sup>4</sup>	591	589	582	576	574	572	567
в том числе:							
— банки	544	544	537	532	530	528	523
— небанковские КО	47	45	45	44	44	44	44

- Лицензия выдается банку бессрочная.
- Расширить лицензию можно только через 2 года, при наличии 2-х официально подтвержденных аудиторской проверкой годовых отчетов, при соблюдении всех требований к финансовой устойчивости банка.

- Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии, а также осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

- Кредитная организация имеет право осуществлять **профессиональную деятельность** на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами

# Профессиональная

- 1) Брокерская **ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ** Сделки с ценными бумагами от имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентами.
- 2) дилерская деятельность: купля-продажа ценных бумаг от своего имени и за свой счет. При этом объявляются цена и дилер должен выполнить свои условия.

- 3) Деятельность по управлению ценными бумагами
- 4) Деятельность по определению взаимных обязательств (клиринг)
- 5) Депозитарная деятельность. Услуги по хранению сертификатов ценных бумаг или учету и переходу прав на ценные бумаги. Депозитарий – договор с клиентом - депозитарный договор.
- 6) Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

Операции банка делятся на 2 группы:

- 1) Пассивные
- 2) Активные.

Иногда выделяют 3 группу: комиссионно-посреднические.

- Пассивные операции – операции по формированию ресурсной базы банка: формирование собственного капитала и привлечение ресурсов.

Пассивные операции определяют масштаб деятельности банка и его эффективность.



- К пассивным операциям относятся: выпуск акций, облигаций, депозитных сертификатов, привлечение средств на счета и во вклады, привлечение кредитов.
- При этом банк платит за полученные ресурсы.

- Активные операции – операции по размещению средств банка с целью получения дохода и поддержанию ликвидности банка.
- От качества активов зависит надежность и доходность банка.

- Активные операции – это выдача кредитов, покупка ценных бумаг для перепродажи или получения доходов по ним, лизинговые, факторинговые операции. Покупка валюты, драгоценных металлов, выдача банковских гарантий.

- Комиссионно –посреднические операции – операции которые банк осуществляет за счет и по поручению клиента получая комиссионное вознаграждение, при этом не отвлекаются собственные и привлеченные средства.

- К таким операция относятся: расчетно-кассовое обслуживание, брокерские услуги, дилерские, трастовые операции.