

Банки и основы их деятельности

- 1. Коммерческие банк как субъект экономики, его функции и принципы.**
- 2. . Обеспечение устойчивости развития коммерческих банков**
- 3. Пассивные операции коммерческого банка, их виды. Ресурсы банка.**
- 4. 4. Активные и активно-пассивные операции коммерческого банка.**

1. Коммерческие банк как субъект экономики, его функции и принципы.

- В соответствии со своими функциями как банка коммерческий банк осуществляет:
- 1) аккумуляцию (привлечение) временно свободных денежных средств в депозиты;
- 2) их размещение;
- 3) расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
- Коммерческие банки выступают, прежде всего, как специфические кредитные институты, которые, с одной стороны, привлекают временно свободные средства хозяйства, с другой стороны, удовлетворяют за счет этих привлеченных средств разнообразные финансовые потребности организаций и населения.

Иные признаки, отличающие банки от небанковских финансово-кредитных институтов:

- для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, которые действуют на финансовом рынке, не выпуская собственных долговых обязательств;
- банки принимают на себя безусловные обязательства кредитного характера (по активам и пассивам) перед юридическими и физическими лицами в основном с фиксированной суммой долга, например, при помещении средств клиентов на счета по вкладам, при выпуске финансовых векселей, депозитных и сберегательных сертификатов. Этим банки отличаются от инвестиционных фондов, которые мобилизуют ресурсы на основе выпуска собственных акций;
- • банки — это кредитные институты универсального типа, выполняющие широкий спектр операций и услуг финансового характера.

● **По российскому законодательству к числу основных видов банковских операций относят следующие:**

- 1) привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до -востребования и на определенный срок;
- 2) предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;
- 3) открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;
- 6) управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;
- 7) покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 8) осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством;
- 9) выдача банковских гарантий.

Принципы деятельности коммерческого банка

- **Первым и основополагающим принципом** деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов.
- **Вторым принципом** является экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности.
- **Третий принцип** заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения.
- **Четвертый принцип** работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными методами).

● **Функции коммерческого банка**

- 1. Одной из важнейших функций коммерческого банка является **посредничество в кредите**, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц.
- 2. Вторая важнейшая функция коммерческих банков – **стимулирование накоплений в хозяйстве**
- 3. Третья функция банков – **посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами.**
- 4. В связи с формированием фондового рынка получает развитие и **такая функция банков, как посредничество в операциях с ценными бумагами.**


2. Обеспечение устойчивости развития коммерческих банков

- Под устойчивостью банка следует понимать такое его динамичное состояние, которое обеспечивает необходимую степень защиты от неблагоприятного воздействия внешних и внутренних факторов. Устойчивость банка можно рассматривать как условие его прогрессирующего движения.**

- Виды устойчивости банков можно классифицировать по ряду признаков:
- **по характеру** - экономическая, политическая, моральная устойчивость;
- **исходя из общей ее оценки** - реальная и мнимая устойчивость;
- **по времени обеспечения** - долгосрочная и краткосрочная устойчивость;
- **по характеру сбалансированности** - сбалансированная и с неустойчивым равновесием;
- **по структуре** - финансовая, организационная, кадровая, операционная, коммерческая устойчивость;
- **по проводимой политике** - постоянная или часто меняющаяся устойчивость в рамках общей концепции;
- **с позиции равномерности развития банков** - быстро развивающаяся, равномерно развивающаяся и неравномерно развивающаяся устойчивость;
- **с позиции общественной полезности** - общественно полезная и эгоистичная устойчивость.

- **Ликвидность** (от лат. liquidus — жидкий, текучий) в буквальном смысле означает **легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства**. Ликвидность банка нередко определяют как способность банка приобретать наличные средства в центральном банке или банках-корреспондентах по разумной цене. **В целом ликвидность банка предполагает возможность продавать ликвидные активы, приобретать денежные средства в центральном банке и осуществлять эмиссию акций, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, других долговых инструментов.**

- **Термин платежеспособность несколько шире: подразумевается не только и не столько возможность превращения активов в быстрореализуемые, сколько способность юридического или физического лица своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных или иных операций денежного характера.**

- 
- **К основным макроэкономическим факторам, определяющим ликвидность и платежеспособность банка, относят:**
 - - геополитическую и макроэкономическую обстановку в стране,
 - - совокупность законодательных, юридических и правовых норм банковской деятельности,
 - - структура и стабильность банковской системы,
 - - состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг.

- **На ликвидность и платежеспособность коммерческого банка влияют и микроэкономические факторы.**
- К числу основных таких факторов относят:
 - - ресурсную базу банка,
 - - качество вложений, уровень менеджмента,
 - - функциональную структуру и мотивацию деятельности банка.

- **В мировой банковской практике существуют два основных подхода к оценке деятельности коммерческих банков:**
- 1) на основе анализа системы показателей конкретного банка и их сравнения с аналогичными показателями первоклассных банков;
- 2) на базе рейтинговой оценки, производимой надзорными органами.

● **3. Пассивные операции коммерческого банка, их виды. Ресурсы банка.**

● В условиях рыночной экономики все операции коммерческого банка можно условно разделить на три основные группы:

● • **пассивные операции (привлечение средств);**

● • **активные операции (размещение средств);**

● • **активно-пассивные (посреднические, трастовые и пр.) операции**

● **I. Пассивные операции - операции по привлечению средств в банки, формированию ресурсов последних.**



- **К пассивным операциям банка относятся:**

- - привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц;
- - открытие срочных счетов граждан, предприятий и организаций;
- - выпуск ценных бумаг;
- - займы, полученные от других банков, и т.д.

- **Ресурсы банка состоят из заемных средств и собственного капитала. Собственный капитал - это средства, принадлежащие непосредственно банку, в отличие от заемных, которые банк привлек на время.**
- **Особенность собственного капитала банка по сравнению с капиталом других предприятий заключается в том, что собственный капитал банков составляет примерно 10%, а на предприятиях - около 40-50%. Несмотря на небольшой удельный вес, собственный капитал банка выполняет несколько жизненно важных функций.**

4. Активные и активно-пассивные операции коммерческого банка.

- **Активные операции** - операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности.
- **К активным операциям банка относятся:**
- - краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности предприятий и организаций;
- - предоставление потребительских ссуд населению;
- - приобретение ценных бумаг; лизинг; факторинг;
- - инновационное финансирование и кредитование; долевое участие средствами банка в хозяйственной деятельности предприятий; ссуды, предоставляемые другим банкам.



- **Активные операции банка по экономическому содержанию делят на:**

- • **ссудные (учетно-ссудные);**
- • **расчетные;**
- • **кассовые;**
- • **инвестиционные и фондовые;**
- • **гарантийные.**

- **Активно-пассивные операции банков - комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату - комиссию. Именно эту группу банковских операций обычно называют услугами. Различают расчетные услуги, связанные с осуществлением внутренних и международных расчетов, трастовые услуги по купле-продаже банком по поручению клиентов ценных бумаг, инвалюты, драгоценных металлов, посредничество в размещении акций и облигаций, бухгалтерское и консультационное обслуживание клиентов и прочие.**

- 
- **Благодарю за внимание !!!!**