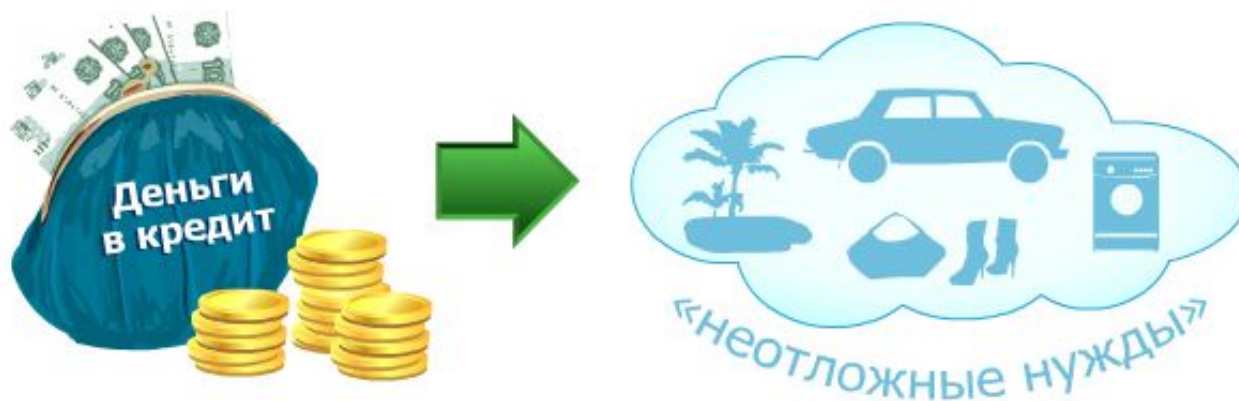




8.3. Коммерческие банки



- П 8.3 «Коммерческие банки», П. 8.4 - план-конспект



Роль банков в рыночной экономике

- Финансовый посредник между кредитором и заемщиком
- Сбережение накоплений
- Предоставление необходимой суммы денег
- Способствуют ускорению реализации производимой продукции



Коммерческий банк - фирма, которая занимается привлечением сбережений домохозяйств и других фирм на депозиты и выдачей кредитов.

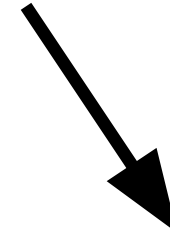
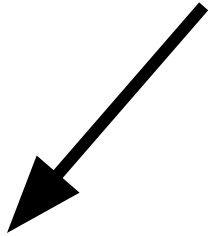
Функции коммерческих банков –

- открытие и ведение денежных счетов.
- предоставление кредитов для нужд граждан и деятельности фирм.
- обмен валюты.
- покупка и продажа ценных бумаг.
- осуществление безналичных расчетов и др.

Виды коммерческих банков

Название	Функции
Сберегательный	Выдают кредиты для внедрения в производство научно-технических изобретений и нововведений
Инвестиционные	Выдают долгосрочные кредиты предприятиям на различные проекты, т.е. осуществляет денежные вложения в производство и строительство на длительный срок
Инновационные	Предоставляют своим клиентам возможность за плату хранить любые, принадлежащие им ценности (деньги, вещи и др.)
Ипотечные	Выдача ссуд для приобретения недвижимого имущества.
Сейф-банк	Это крупные банки региона: “Золото-Платина банк, Уральский банк реконструкции и развития, Инкомбанк и др.
Ломбард	Банки, которые выдают кредиты в валюте разным государствам: Всемирный банк, или Международный банк реконструкции и развития. Органы его управления находятся в г. Вашингтоне в США.
Региональные банки	Разновидность банка (кредитная организация). В ломбард можно заложить имущество (ценные вещи), чтобы получить за них наличные деньги. При этом сумма ссуды составляет лишь часть реальной стоимости заложенной вещи. Вещь закладывается на определенный срок.
Международные банки	хранят деньги вкладчиков, выплачивая за это определенный; выдают в долг денежные ссуды; выполняют различные расчетные операции с населением; покупка и продажа валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов.

Операции банков



АКТИВНЫЕ

ПАССИВНЫЕ



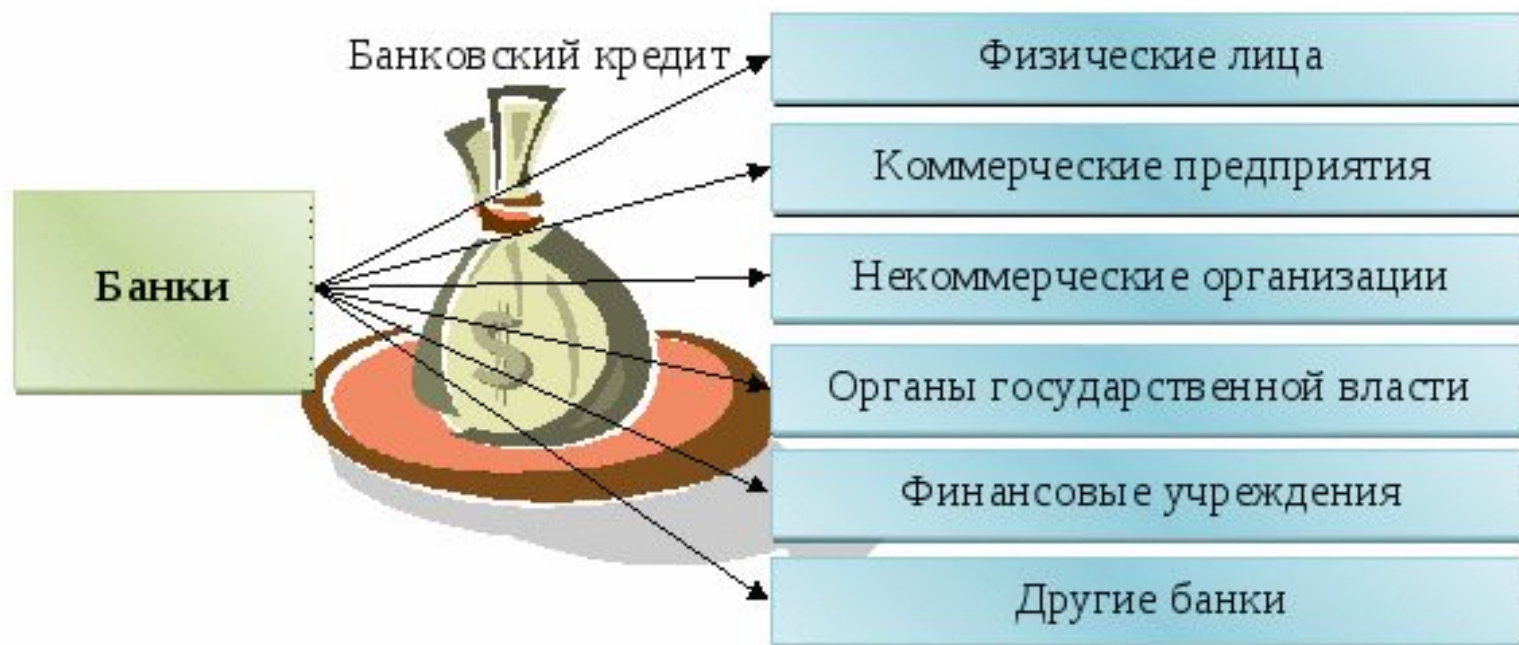
Пассивные операции банков

- Уставной капитал – собственный капитал
- Банковские вклады



Активные операции

- Банковские ссуды
- **Кредитование** – это предоставление денежных средств во временное пользование и за плату



Классификация кредитов

По обеспечению:

- Необеспеченные (бланковые)
- Залоговые
- Гарантированные
- Застрахованные

По срокам кредитования:

- До востребования
- Краткосрочные (до 1 года)
- Среднесрочные (от 1 г. до 3 л.)
- Долгосрочные (свыше 3 лет)

По методам погашения:

- В рассрочку (частями, долями)
- С единовременным погашением (на определенную дату)

Формы обеспечения кредитов:

- Банковская гарантия.
- Залог (движимого имущества, недвижимого имущества, имущественных прав).
- Поручительство (юридических лиц, физических лиц).
- Неустойка (пени, штраф).



Активные операции

- Покупка ценных бумаг
- Размещение государственных ценных бумаг



Основные понятия

- Депозит
- Кредитный договор
- Кредитоспособность
- Залог
- Кредитная линия
- Ипотечный кредит
- Лизинг

Баланс коммерческого банка

АКТИВЫ	СУММА (млрд. руб.)	ПАССИВЫ	СУММА (млрд. руб.)
Наличные деньги	2	Собственный капитал	20
Резервы	8	Вклады до востребования	80
Ссуды	100	Срочные вклады	100
Гос. ценные бумаги	70		
Акции и облигации	20		
Итого	200	Итого	200

Норма резервов

- Это установленное центральным банком отношение суммы резервов к сумме вкладов до востребования



Прибыль банка

- Превышение доходов от активных операций над расходами образуется за счет того, что процентные ставки по депозитам меньше, чем процентные ставки по ссудам.



