

Понятие, типы и функции коммерческих банков



Банк и банковские операции

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

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических 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.



Коммерческие банки

Коммерческий банк – кредитная организация, имеющая лицензию на осуществление банковских операций в целях извлечения прибыли.

Современные коммерческие банки - это кредитные организации, которые имеют исключительное право осуществлять в совокупности привлечение во вклады средств юридических и физических лиц, проведение расчетов и размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности.




Классификация коммерческих банков

По характеру экономической деятельности:

- *эмиссионный банк* - это банк, осуществляющий выпуск денежных знаков, банкнот, являющийся центром и регулятором банковской системы. В настоящее время в роли эмиссионного банка выступает центральный банк страны.
- *коммерческие банки* представляют собой кредитные организации, которые осуществляют кредитно-расчетное обслуживание промышленных, торговых и других предприятий и организаций, а также населения.
- *специализированные банковские учреждения* (ипотечные, инвестиционные, сберегательные, отраслевые и прочие банки) могут заниматься кредитованием какого-либо определенного вида деятельности, например, внешнеэкономической.


По форме собственности (по принадлежности капитала):

- *государственные банки* - В этом случае капитал коммерческого банка принадлежит государству. Различают два вида государственных банков: центральные банки и государственные коммерческие банки.
- *акционерные банки* - самая распространенная форма собственности банков на данный момент. Собственный капитал таких банков формируется за счет продажи акций. Такая форма прогрессивна, так как дает возможность расширения банка посредством дополнительного привлечения денежных средств за счет выпуска акций и соответствующего увеличения собственного капитала.
- *кооперативные (паевые) банки* - капитал которых формируется за счет реализации паев.
- *муниципальные банк* - формируемые за счет муниципальной (городской) собственности или находящиеся в управлении города. Основной задачей таких банков является обслуживание потребностей города в банковских услугах;
- *смешанные банки* - когда собственный капитал банка объединяет разные формы собственности, например, акционерные банки с участием государственной собственности;
- *совместные банки, или банки с участием иностранного капитала* - т.е. уставный капитал их принадлежит иностранным участникам или филиалам банков других стран.



По хозяйственному признаку (в зависимости от отрасли, которую банки обслуживают в первую очередь) - промышленные банки (обслуживают промышленность), торговые банки (обслуживают торговлю), сельскохозяйственные банки (обслуживают сельское хозяйство).

По территории - банки местные (или региональные), федеральные, республиканские и международные банки. По размеру - банки крупные, средние и мелкие. Причем критерии такого деления имеют страновые различия.



По объему и разнообразию операций банки делятся на *универсальные*, осуществляющие все виды операций и обслуживание разнообразных клиентов, и *специализированные*, которые специализируются на проведении одной или двух видах операций и обслуживают специфическую клиентуру. К ним относятся ипотечный банк, инвестиционный, инновационный, банки потребительского кредита, сберегательный банк.

Функции коммерческих банков

- **посредническая функция.** Она проявляется в том, что банки посредством депозитных и ссудных операций способствуют перераспределению ресурсов между субъектами экономических отношений.
- **расчетная функция.** В настоящее время банки участвуют в исполнении практически всех расчетов между субъектами экономических отношений. Функционирование платежной системы невозможно без банков.
- **стимулирование накоплений.** Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств.
- **инвестиционные консультации.** Как инвестиционный консультант банк оказывает консультационные услуги своим клиентам по поводу выпуска и обращения ценных бумаг.
- **аккумуляция и мобилизация денежного капитала.** Это одна из старейших функций банков.