



## Financial markets and intermediaries

### *Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке*

**Цель:** раскрыть цель, задачи и функции банков на финансовом рынке

### **Вопросы лекции**

- 1 Значение и функции банков на финансовом рынке
- 2 Характерные особенности банковских услуг
- 3 Банки на рынке ценных бумаг



## Financial markets and intermediaries

### *Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке*

Современная банковская система в Казахстане – это сфера многообразных услуг своим клиентам – от традиционных депозитно–ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно – кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (интернет-банкинг, банкострахование, синдицированное кредитование и т.д.).



# Financial markets and intermediaries

## *Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке*

Особенность структуры банковского сектора заключается в том, что она является:

- многосоставной, причем каждая из её составляющих является достаточно развитой структурной единицей;
- мобильной – структура банковского сектора постоянно развивается, модернизируя себя в соответствии с требованиями современности и роста качества банковских продуктов и услуг;
- классической – наряду с мобильностью, структура банковского сектора отличается приверженностью к её классической модели – двухуровневой банковской системы.



# Financial markets and intermediaries

## *Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке*

Роль банков в развитии национальной экономики определяется тем, что:

- Банковская система управляет в государстве системой платежей и расчетов;
- большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вложения в инвестиции и кредитные операции;
- наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам.
- Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую денежную массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении.
- Стабилизация же роста денежной массы – это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику национального хозяйства самым эффективным образом.



## Financial markets and intermediaries

### *Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке*

- Банковский сектор в сегментивной структуре финансового рынка Казахстана представлен в четырех основных секторах:
- Коммерческие банки представлены как основные участники на денежном, депозитном, валютном и кредитном рынках и, именно, в своей сущностной (поведенческой) роли (как банки и как основные участники-эмитенты инструментов).
- Они также представлены и на рынке ценных бумаг как основные его участники (как инвесторы, как акционерные общества и как посредники).
- На пенсионном рынке банки представлены в лице посредников как профессиональные участники рынка – банки-кастодианы.
- Единственным рынком, на котором коммерческие банки не представлены в «чистом виде» это страховой рынок, поскольку банки не предоставляют страховых услуг.



# Financial markets and intermediaries

## *Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке*

Определение значения денежного рынка позволяет нам определить его характерные черты:

- денежный рынок, несмотря на его ёмкость и глобальность на финансовом рынке, имеет собственные, характерные только для него финансовые инструменты- инструменты безналичных расчетов и переводов, платежные карточки, чеки, векселя, наличность и т.д.;
- денежному рынку в отличие от всех остальных сегментов финансового рынка можно присвоить статус классического: основная часть его инструментов и существующий механизм функционирования относятся к традиционным и за последние несколько десятков лет развития мирового денежного рынка сильно не изменились;



## Financial markets and intermediaries

### *Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке*

Так, на **денежном рынке** роль коммерческих банков проявляется:

- посредством сети коммерческих банков и их функций в качестве платежного агента осуществляются платежи и переводы по гражданско-правовым сделкам экономических агентов- участников финансового рынка;
- посредством банковской системы финансовый рынок и национальная экономика обеспечиваются платежными средствами;
- функционирование банков обеспечивает выпуск новых платежных средств;
- посредством платежей, обеспечиваемых банком, происходит процесс расширенного воспроизводства.



## Financial markets and intermediaries

### *Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке*

- На депозитном рынке роль коммерческих банков проявляется в том, что:
- посредством депозитных услуг банков обеспечивается значительный приток и формирование инвестиционных ресурсов, обращающихся на финансовом рынке;
- самые дешевые ресурсы формируются через оказание коммерческими банками депозитных услуг своим клиентам. Банковский сектор формирует дешевые и относительно доступные ресурсы;
- посредством депозитных ресурсов банк способствует привлечению индивидуальных инвесторов и формирует розничный сектор национальной экономики.





## Financial markets and intermediaries

### Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

- Роль банков на кредитном рынке проявляется в том, что посредством кредитного рынка банковский сектор обеспечивает размещение финансовых ресурсов на рынке, осуществляя кредитование национальной экономики.
- На валютном рынке коммерческие банки реализуют следующие банковские операции:
- купля-продажа иностранной валюты
- экспортно-импортные операции всех экономических агентов
- через коммерческие банки Национальный банк осуществляет валютное регулирование и обеспечивает устойчивость национальной валюты.
- Роль коммерческих банков на национальном финансовом рынке все расширяется и укрепляется. То что, банки значительно представлены на рынке свидетельствует о повышении их роли не только на финансовом рынке, но и в национальной экономике.



# Financial markets and intermediaries

## *Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке*

- Двухуровневая банковская система основывается на построении взаимоотношений между банками в двух плоскостях: по вертикали и по горизонтали.
- По вертикали - отношения подчинения между Национальным банком РК как руководящим, управляющим центром и низовыми звеньями - коммерческими и специализированными банками; по горизонтали- отношение равноправного партнерства между различными низовыми звеньями.
- При этом происходит разделение административных функций и операционных, связанных с обслуживанием национальной экономики. Национальный банк РК остается банком банков в полном смысле этого слова только для двух категорий клиентов - коммерческих и специализированных банков и правительственных структур, причем преобладающими становятся функции «банка банков» и управления деятельностью банковских учреждений в рамках его компетенций.



# Financial markets and intermediaries

## *Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке*

- Национальный Банк является центральным банком государства и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы.
- Национальный Банк способствует созданию общих условий для функционирования банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций с целью поддержания стабильности денежно-кредитной системы Республики Казахстан, защиты интересов кредиторов банков, их вкладчиков и клиентов.
- Основными задачами Национального банка являются регулирование денежного обращения, обеспечение устойчивости тенге, проведение единой денежно-кредитной политики, организация расчетов и кассового обслуживания, защита интересов вкладчиков банков, осуществление операций по внешнеэкономической деятельности.
- Национальный банк – экономически самостоятельное учреждение. Он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.



## Financial markets and intermediaries

### *Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке*

- Коммерческие банки осуществляют банковскую деятельность, проводя банковские операции, к которым относятся: прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, заемные, кассовые, переводные, учетные, доверительные, сейфовые, ломбардные операции, межбанковский клиринг, выпуск платежных карт и т.д. Кроме непосредственно банковских операций, коммерческие банки могут реализовывать специальное банковское программное обеспечение, специальную банковскую литературу, собственное и залоговое имущество, осуществлять консультации и пр.
- В соответствии с действующим в нашей стране законодательством банкам запрещается осуществление операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности, не относящихся к банковской деятельности. К их числу относятся: купля – продажа товаров и их производство; организация торговли; туризм.



## Financial markets and intermediaries

### *Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке*

- Банки в Казахстане создаются только в форме акционерных обществ, где уставной капитал формируется за счет средств его акционеров, а важные решения в деятельности банка принимаются собранием акционеров. Банки не отвечают по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по их обязательствам. Уставный капитал банка формируется в национальной валюте Республики Казахстан за счет продажи акций. Акции банка при размещении должны быть оплачены исключительно деньгами.
- С момента получения банком государственной лицензии на проведение банковских операций банк может приступить к работе в качестве кредитной организации и выполнять все предусмотренные банковским законодательством операции. Банковские операции составляют основу деятельности банка и являются основным источником его дохода (прибыли).



# Financial markets and intermediaries

## *Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке*

- Под банковской операцией, или банковской услугой, следует понимать сделку, одной из сторон которой является сам банк, связанную с привлечением (аккумуляцией) и размещением последним денежных средств, а также расчетно-кассовым обслуживанием клиентов. При этом банковская услуга представляет собой одну или несколько операций банка, проводимых по поручению клиента в пользу последнего за определенную плату.
- Отмечается, что банковские услуги имеют существенные характерные черты:
  - неотделимость услуги от источника;
  - непостоянство качества услуг;
  - несохраняемость банковской услуги;
  - договорный характер банковского обслуживания;
  - связь банковских услуг с деньгами.



# Financial markets and intermediaries

## Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

*Неотделимость услуги от источника.* Услуга не существует отдельно от того, кто её оказывает, в отличие от товара, который в материальном виде существует независимо от присутствия или отсутствия его источника. Источниками услуг могут быть как люди, так и машины. Традиционно банковские услуги оказывались банковскими служащими, имеющими соответствующую квалификацию. В последнее время, по мере роста уровня развития и технического оснащения современной банковской системы источником банковских услуг все более становятся машины, у клиентов появилась возможность отдавать распоряжения банку через электронные каналы (банкоматы, модемная связь). Однако, персональный контакт и сейчас остается необходимым условием для получения многих банковских услуг, прежде всего, сложных индивидуализированных, требующих высокой квалификации. Автоматизация же охватывает, прежде всего, стандартизированные услуги.



## Financial markets and intermediaries

### *Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке*

*Непостоянство качества услуг.* Хотя многие банковские учреждения предлагают клиентам сходный или даже одинаковый набор услуг, тем не менее, абсолютной идентичности банковских продуктов (такой, как при серийном производстве в промышленности) не достигается. Прежде всего, это относится к неавтоматизированным услугам, которые предполагают интенсивное общение клиентов с банковскими сотрудниками, имеющими разный уровень технических и коммуникационных навыков, по-разному относящихся к работе. Более того, один и тот же сотрудник может демонстрировать неодинаковый уровень обслуживания в зависимости от настроения, ситуации, самочувствия и т.д.





# Financial markets and intermediaries

## Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

- *Несохраняемость банковской услуги.* Банковские услуги не могут храниться, их нельзя «заготовить» впрок, а спрос постоянно меняется, он может быть различен в разные дни недели и даже в разное время суток. Поэтому в периоды пикового спроса важно заранее планировать, то будет предпринимать банк для того, чтобы не было очередей: привлекать дополнительных работников из других отделов, стимулировать обращение в банк в другое время или пользоваться средствами автоматизации.
- *Договорный характер банковского обслуживания.* Оказание абсолютного большинства банковских услуг предполагает заключение между их производителем и потребителем гражданско-правовых договоров. Это создает дополнительные сложности (а иногда и психологический барьер) для клиентов. Договорный характер обслуживания вызывает необходимость обстоятельного разъяснения клиенту содержания банковских услуг и договорных условий их оказания. Тем самым, маркетинговая деятельность банка приобретает своего рода «просветительский», «образовательный» характер.



# Financial markets and intermediaries

## *Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке*

- *Связь банковских услуг с деньгами.* Оказание основных банковских услуг связано с использованием денег в различных формах и качествах. А ко всему, что связано с деньгами, люди относятся с особенным вниманием. Это ставит деятельность банка в зависимость от доверия клиентов и требует постоянных усилий со стороны банка на укрепление этого доверия. Протяженность акта купли-продажи во времени, как и тесная связь с деньгами, придает особое значение доверительному характеру взаимоотношений банка и клиента. В самом деле, например, при открытии депозитного счета клиент доверяет банку свои деньги и вступает в сделку, течение которой для него изначально неконтролируемо.



# Financial markets and intermediaries

## *Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке*

Деятельность коммерческих банков на финансовом рынке Казахстана на сегодня представлена различными направлениями:

- - прежде всего, банковская деятельность;
- через дочерние компании:
- - страхование;
- - лизинг;
- - пенсионные фонды;
- - микрокредитование;
- - консалтинговая деятельность;
- - брокерская деятельность;
- - управление инвестиционным портфелем и инвестиционные фонды и т.д.



## Financial markets and intermediaries

### Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке

- Осуществление банками деятельности на фондовом рынке *в прямой форме* предполагает получение банком лицензии на осуществление брокерско-дилерской деятельности и размещение собственных ценных бумаг.
- *Опосредованная форма* участия коммерческих банков на рынке ценных бумаг выражается в создании околобанковских или дочерних структур, через создание брокерских и финансовых компаний, управляющих компаний и через них инвестиционных фондов. И та и другая форма может одновременно использоваться банками, что зависит от правовых ограничений или цели банка на финансовом рынке.



# Financial markets and intermediaries

## *Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке*

Целями проводимых банком операций с ценными бумагами являются:

- 1) формирование и увеличение капитала;
- 2) привлечение заемных средств для использования в активных операциях и инвестициях;
- 3) получение денежных доходов от операций с ценными бумагами;
- 4) получение прибыли от инвестиций в фондовые инструменты;
- 5) участие в уставном капитале акционерных обществ для контроля над собственностью;
- 6) использование ценных бумаг в качестве залога.



# Financial markets and intermediaries

## *Лекция 10 Деятельность банков на финансовом рынке*

Основными операциями банков с ценными бумагами являются:

- 1) эмиссионные операции;
- 2) брокерские операции;
- 3) кастодиальные услуги;
- 4) гарантийная деятельность;
- 5) управление инвестиционным портфелем;
- 6) маркет-мейкерские услуги;
- 7) кредитование под залог ценных бумаг;
- 8) дилерские операции;
- 9) трансфер-агентские услуги.