

Коммерческие банки и их операции

1. Сущность и виды банков
2. Характеристика ресурсов коммерческого банка
3. Содержание активных операций
4. Оценка качества активов

Кредитная организация

- Юридическое лицо, которое на основании лицензии Банка России осуществляет банковские операции с целью извлечения прибыли.
- Виды кредитных организаций:
 - Банки
 - Небанковские кредитные организации
 - Банковские группы и банковские холдинги

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

Виды банков

- тип собственности
- организационно-правовая форма
- функциональное назначение
- виды выполняемых операций
- сфера обслуживания и специализации
- наличие и число филиалов
- масштаб деятельности

Принципы деятельности российского коммерческого банка

- работа в пределах фактически имеющихся у банка ресурсов; □
- свободное распоряжение ресурсами и доходами в рамках, установленных действующим законодательством;
- полная материальная ответственность за результаты своей деятельности;
- осуществление операций по привлечению, размещению денег на □ условиях взаимной договоренности с вкладчиками и заемщиками;
- выбор операций при максимизации прибыли и минимизации риска;
- обязательное соблюдение законов, нормативов и правил, регулирующих деятельность коммерческих

Виды банковских лицензий

- С 1 января 2018
- Базовая
- Собственные средства (капитал) - min 300 млн рублей
- Ограниченный круг операций и требований
- Универсальная
- Собственные средства (капитал) – min 1 млрд рублей
- Расширенный круг операций и требований

Состав ресурсов коммерческого банка

- собственный капитал
- привлеченные средства
- заемные средства

Собственный капитал

- основа коммерческой деятельности банка;
- обеспечивает самостоятельность банка, гарантирует его финансовую устойчивость, является источником поглощения банковских рисков.

Функции собственного капитала банка:

- Защитная
- Оперативная
- Регулирующая

ПРИВЛЕЧЕННЫЕ РЕСУРСЫ

- В общей сумме банковских ресурсов привлеченные средства занимают преобладающее место.

Привлеченные ресурсы по способу их аккумуляции группируются как:

- депозитные;
 - недепозитные.
-
- Основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют депозиты

Недепозитные средства

- это привлеченные средства, которые приобретаются на рынке на конкурсной основе, и инициатива их привлечения принадлежит самому банку.

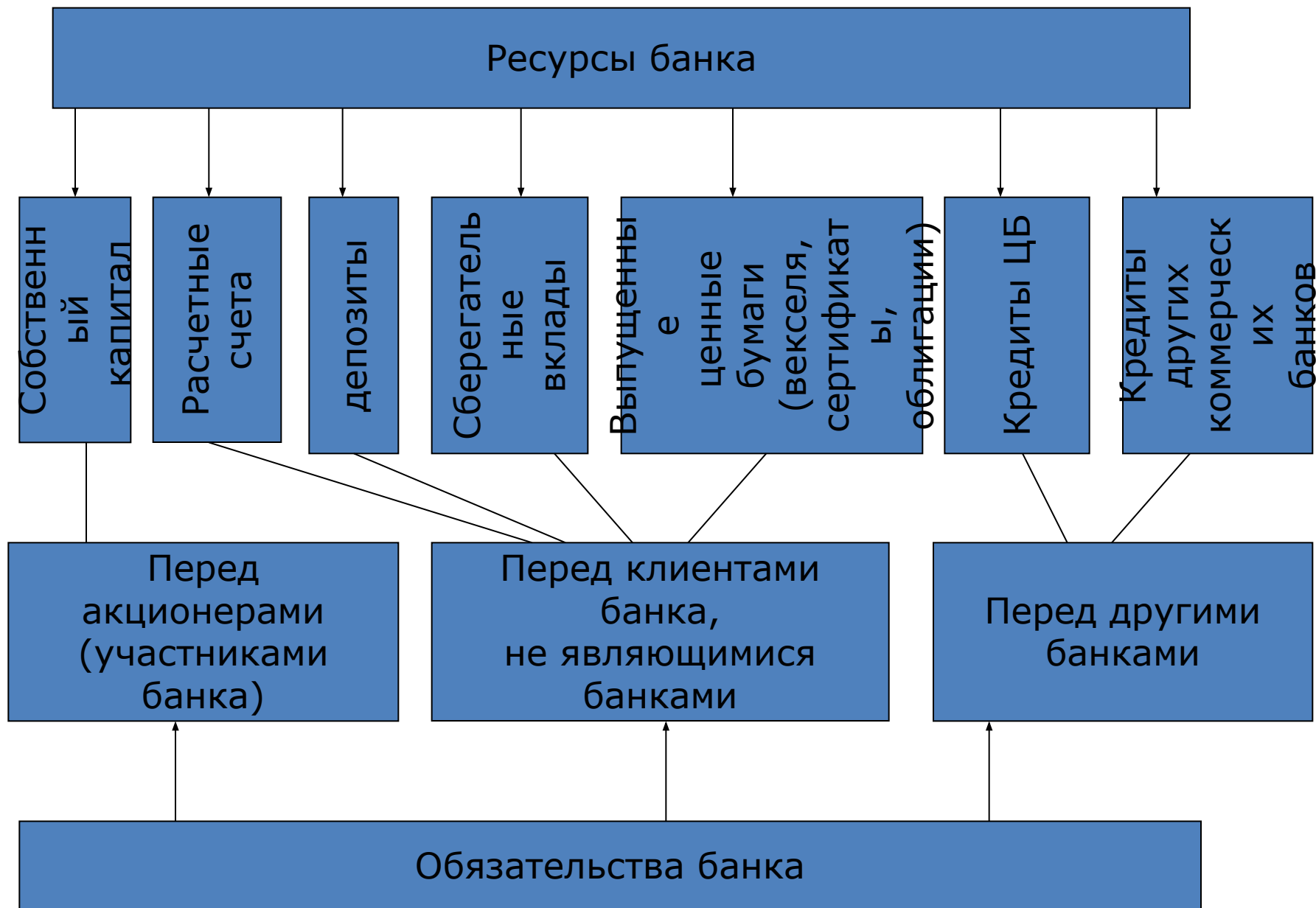
К недепозитным источникам ресурсов банков относятся:

- получение займов на межбанковском рынке от других кредитных организаций (межбанковский кредит — МБК);
- получение кредитов у Центрального банка (различные виды кредитов ЦБ: овернайт, ломбардный, операции рэпо);
- выпуск собственных облигаций и векселей коммерческим банком.

Депозитные средства

- денежные средства, внесенные в банк его клиентами на определенные счета и используемые в соответствии с режимом счета и действующим законодательством.
- Основанием для открытия счета по вкладу (депозиту) является заключение договора банковского счета и предоставление всех документов, определенных законодательством РФ.

Формирование ресурсов коммерческого банка



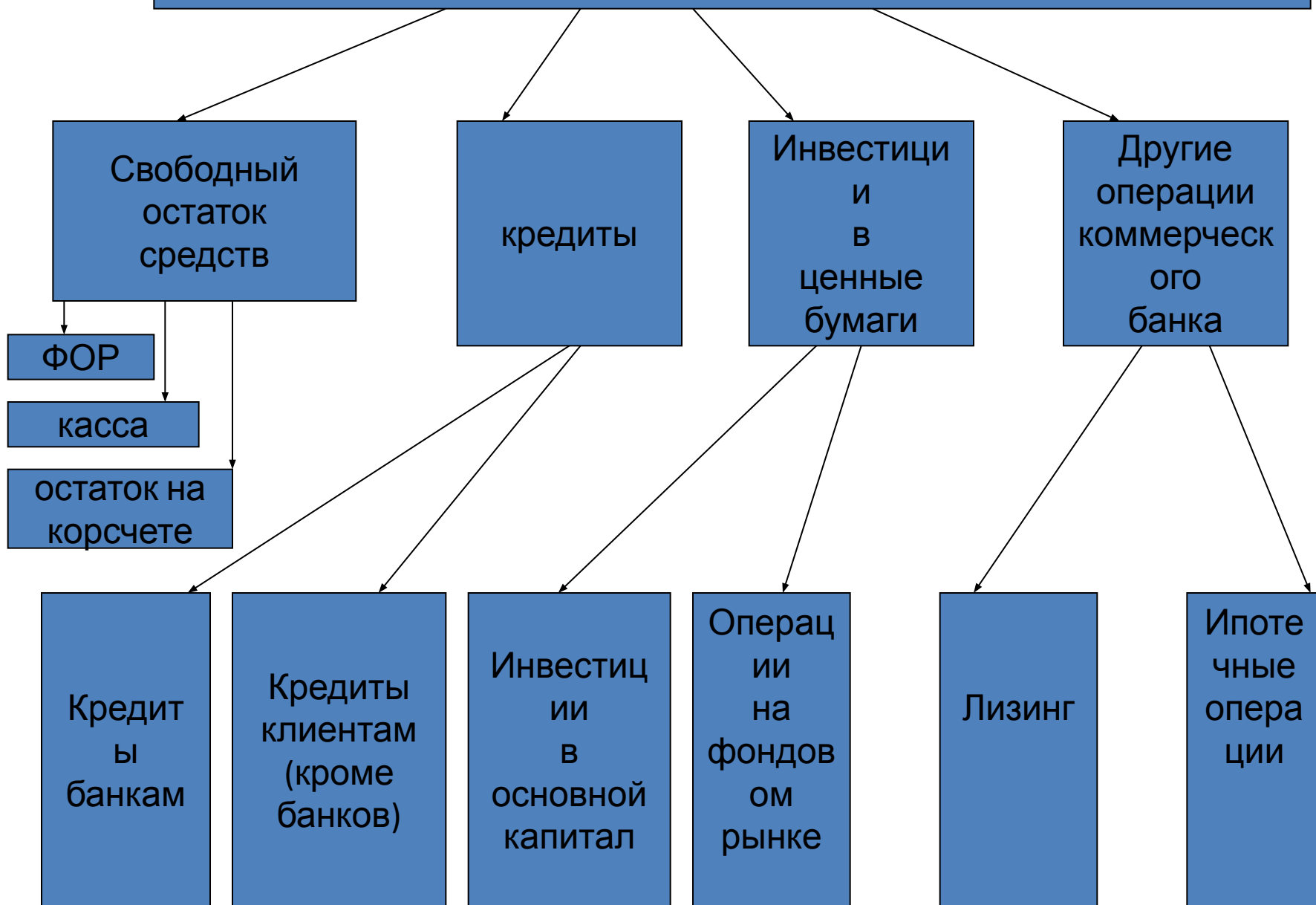
пассивные операции- операции по привлечению ресурсов

- приём вкладов (депозитов);
- открытие и ведение счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
- выпуск собственных ценных бумаг (акций, облигаций), финансовых инструментов (векселей, депозитных и сберегательных сертификатов);
- получение межбанковских кредитов, в том числе централизованных кредитных ресурсов.

Активные операции

- размещение ресурсов банка с целью получения дохода и обеспечения ликвидности.

Размещенные средства – требования банка



Виды активов (по публикуемой отчетности):

- 1) денежные средства;
- 2) средства кредитных организаций в Центральном банке РФ;
- 3) средства в кредитных организациях;
- 4) чистые вложения в ценные бумаги;
- 5) чистая ссудная задолженность;
- 6) основные средства, нематериальные активы и материальные запасы;
- 7) требования по получению процентов;
- 8) прочие активы.

Критерии оценки качества активов банка

- *Ликвидность*
- *Доходность*
- *Степень риска*
- *Диверсифицированность*