

Лекция: Коммерческие банки РФ

Коммерческий банк в Российской Федерации создается на основе любой формы собственности как хозяйственное общество (акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью или общество с дополнительной ответственностью).

Банк осуществляет банковские операции в соответствии с законодательством Российской Федерации. К банковским операциям относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

На осуществление банковских операций Банк России выдает коммерческому банку лицензии. Лицензия Банка России — это специальное разрешение Банка России, на основании которого банк имеет право осуществлять банковские операции. В лицензии указываются банковские операции, на осуществление которых данный банк имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия. Порядок лицензирования банковской деятельности вновь созданных банков и порядок расширения деятельности банков путем получения дополнительных лицензий определяются Банком России.

Например, вновь созданному банку лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) содержит банковские операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

Банку может быть выдана Генеральная лицензия для расширения его деятельности при условии, что: с даты государственной регистрации банка прошло не менее двух лет; банк имеет лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте; банк выполняет установленные требования к размеру собственных средств (капитала).

Наличие лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами не является обязательным условием для получения Генеральной лицензии. При рассмотрении вопроса о выдаче коммерческому банку Генеральной лицензии в банке проводится комплексная проверка в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Коммерческий банк, имеющий Генеральную лицензию, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и представительства, иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

В соответствии с лицензией Банка России коммерческий банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, доверительное управление ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами, осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Как и любая кредитная организация, банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и

страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Все многообразие банковских операций можно разделить на две большие группы: пассивные и активные.

Пассивные операции банков связаны с привлечением финансовых ресурсов, необходимых для проведения кредитных и других активных операций. Существует четыре формы пассивных операций:

- эмиссия ценных бумаг банка;
- отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов;
- получение кредитов от других юридических лиц;
- депозитные операции.

С помощью первых двух форм создаются собственные ресурсы банка. Следующие две формы создают заемные, или привлеченные, ресурсы.

Основными являются депозитные операции — это операции банков по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования.

Срочные депозиты хранятся на банковских счетах в течение определенного времени, установленного при их открытии соглашением между клиентом и банком. По срокам они классифицируются: до востребования (т. е. с неограниченным сроком хранения средств на счете); до 30 дней; от 31 до 90 дней; от 91 до 180 дней; от 181 дня до 1 года; свыше 1 года до 3 лет; на срок свыше 3 лет.

Депозиты до востребования в зависимости от характера принадлежности средств классифицируются: средства на расчетных, текущих счетах организаций; средства на специальных счетах по хранению различных фондов; средства в расчетах; остатки средств на корреспондентских счетах по расчетам с другими банками; средства федерального и местных бюджетов.

Сберегательные вклады населения подразделяются на: срочные; срочные с дополнительными взносами; на предъявителя; до востребования; депозитные сертификаты и др.

Банки обязаны обеспечить возврат вкладов.

Активные операции банков связаны с размещением имеющихся у них собственных и привлеченных финансовых ресурсов с целью получения прибыли. Активные операции банков весьма разнообразны, важнейшее значение среди них имеют операции по предоставлению (погашению) кредита.

Межбанковские операции. Кредитные организации на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, открываемые друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

Задание для отчета:

1. Сделать конспект лекции
2. Выполнить тест (и выложить на сайт)

Тест

1. Коммерческий банк – это организация, созданная для:

- а) привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности, срочности;
- б) защиты имущественных интересов граждан;
- в) социального обеспечения физических и юридических лиц.

2. Активные операции коммерческих банков – это...

- а) операции, связанные с формированием ресурсов банков;
- б) операции, связанные с размещением банковских ресурсов;
- в) операции, связанные с формированием акционерного капитала банка.

3. Совокупность операций, направленных на формирование ресурсов коммерческого банка, - это:

- а) активные операции;
- б) пассивные операции;
- в) комиссионные операции.

4. Собственные средства банка – это:

- а) уставный капитал, резервные фонды, нераспределенная прибыль;
- б) уставный капитал и резервные фонды;
- в) уставный капитал и нераспределенная прибыль.

5. К числу пассивных операций банка не относятся:

- а) привлечения в депозиты денежных средств клиентов;
- б) осуществление займов на межбанковском кредитном рынке;
- в) кредитные операции.

6. Ресурсной базой банка являются:

- а) собственные средства банка;
- б) привлеченные средства;
- в) собственные и привлеченные средства банка.

7. Вклады, вносимые клиентами банка на определенный срок, по ним уплачиваются повышенные проценты – это:

- а) депозиты;
- б) срочные вклады;
- в) вклады целевого назначения.

8. Денежные средства, хранящиеся на счетах банка в течение промежутка времени, установить который в момент поступления средств на счет невозможно – это:

- а) срочные депозиты;
- б) депозиты до востребования;
- в) сберегательные депозиты.

9. Более высокую процентную ставку банк выплачивает по:

- а) депозитам до востребования;
- б) остаткам средств на расчетных счетах клиентов;
- в) срочным депозитам.

10. Какую функцию не выполняет коммерческий банк?

- а) посредничество в кредитовании;
- б) выпуск кредитных денег;
- в) посредничество в инвестировании;

г) эмиссия банкнот;

д) предоставление экономической и финансовой информации.