

Овулягулиев Алланур Аганазарович,
студ. 4 курса
Поволжский государственный технологический университет,
Йошкар-Ола, Россия
akja.98.j@gmail.com

Коммерческие банки и их функции

В данной статье рассматривается сущность коммерческих банков с целью понимания роли их деятельности в экономике и дальнейшего развития. Рассмотрены основные операции, доступные всем банкам. Приведен ряд особенностей коммерческих банков. Представлены принципы, в соответствии с которыми осуществляется работа современных банков. Подробно разобраны функции коммерческих банков, характеризующие их деятельность. Сделаны основные выводы проделанной работы.

Ключевые слова: коммерческий банк; кредитная организация; функции банков; принципы работы коммерческих банков.

Ovulyaguliev Allanur Aganazarovich
student 4 course
Volga State Technological University
Yoshkar-Ola, Russia
akja.98.j@gmail.com

Commercial Banks and Their Functions

This article examines the essence of commercial banks in order to understand the role of their activities in the economy and further development. The main operations available to all banks are considered. A number of features of commercial banks are given. The basics according to which the work of modern banks is carried out are presented. The functions of commercial banks that characterize their activities are analyzed in detail. The main conclusions of the work done are made.

Keywords: commercial bank, credit organization, functions of banks, principles of work of commercial banks.

В настоящее время все кредитные организации в России делятся на два основных вида: банки и небанковские кредитные организации. Последние имеют право проводить ряд определенных банковских операций, которые допускает законодательство. Что касается банков, то их полномочия, касающиеся разрешенных операций, гораздо шире. Основные операции, которые могут осуществлять банки, отображены на рисунке 1 [1].

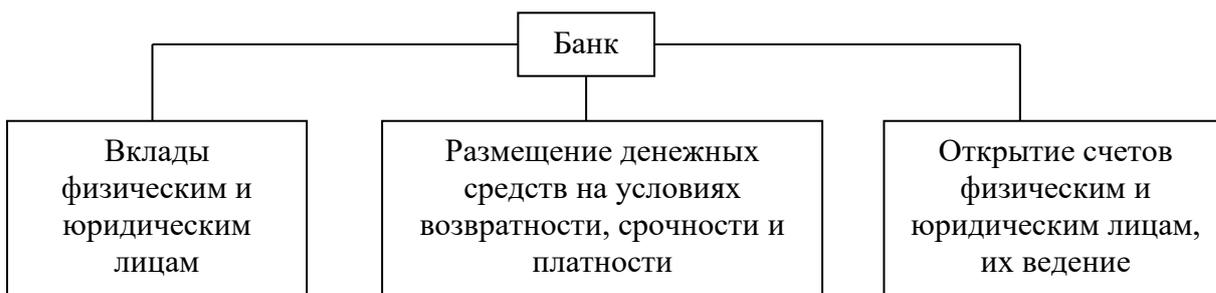


Рисунок 1 – **Операции, осуществляемые банком**

Однако кроме банков существуют и другие финансовые учреждения, которые являются посредниками между кредитором и заемщиком и осуществляют перемещение их денег. Это могут быть различные брокерские фирмы, страховые компании, инвестиционные фонды.

Главная особенность коммерческих банков, отличающая их от государственных, заключается в получении прибыли. В соответствии с российским законодательством такие банки имеют право:

- предоставлять кредиты;
- покупать, продавать, хранить ценные бумаги, валюту;
- привлекать денежные средства на вклады;
- проводить финансовые расчеты;
- осуществлять посреднические операции.

Представим основные принципы работы российских банков на схеме (рис. 2).

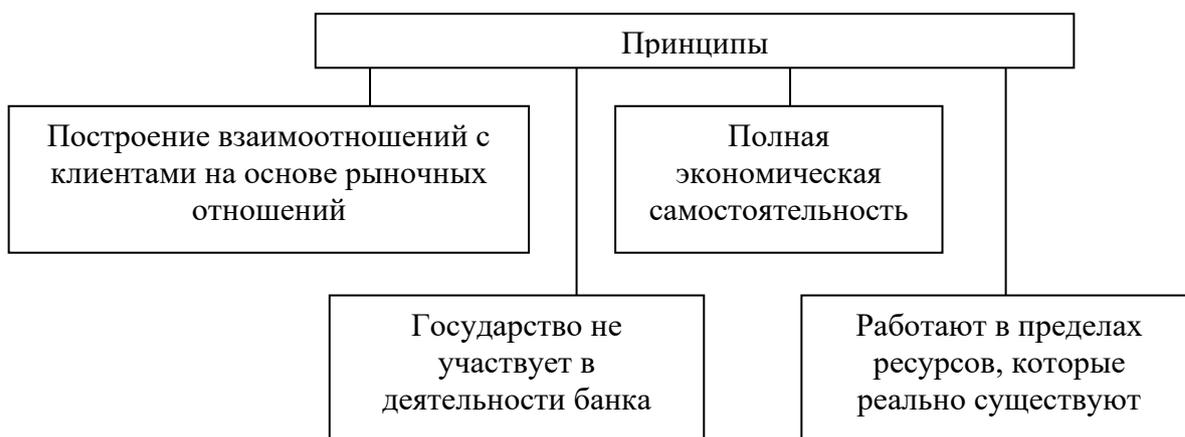


Рисунок 2 – Принципы деятельности коммерческих банков

Работа в пределах имеющихся ресурсов означает, что банки могут проводить свою деятельность, опираясь на остаток денежных средств на своих счетах. К примеру, если у банка имеется большое число кредитов с высокими рисками, ему необходимо уравнивать эти продукты собственными ресурсами за счет увеличения этих самых ресурсов в общем объеме банковских средств. В связи с работой этого принципа у банка появляется стимул привлекать новые депозиты. Чтобы поддерживать уровень ликвидности в такой ситуации, банку необходимо обладать достаточной экономической свободой [3].

Под экономической самостоятельностью банков, в первую очередь, подразумевают свободное распоряжение ресурсами банка и привлечение дополнительных средств. При этом банки должны помнить об экономической ответственности за те результаты, что они приносят.

Принцип построения взаимоотношений на основе рыночных отношений опирается на то, что коммерческие банки, выдавая людям кредиты, должны учитывать ликвидность, риски. А также прибыльность этих операций. Если же банк будет опираться на интересы государства, то рано или поздно это обернется для него кризисом [4].

Пожалуй, наиболее важной функцией коммерческого банка – это посредническая функция в кредитных операциях. Главный критерий здесь – прибыль от использования денежных средств заемщика. Благодаря данной функции исключаются любые промежуточные операции в форме вышестоящих банковских структур, все происходит на условиях срочности и возвратности. Естественно, перемещение денег между кредитором и заемщиком возможно и без участия банка, но в таком случае повышается риск потери денежных ресурсов и растут издержки, связанные с их перемещением [2].

Кроме того, коммерческие банки побуждают повышать накопления хозяйственных единиц. Определяющим фактором в этой функции являются высокие процентные ставки по вкладам. Помимо этого, существуют гарантии сохранения денежных средств кредиторам. Таким гарантом служит обязательное страхование вкладов, закрепленное законодательно.

Еще одна функция заключается в посредничестве между хозяйственными субъектами.

В связи с активным развитием рынка ценных бумаг, коммерческие банки становятся посредниками в операциях на фондовом рынке. В этом проявляется еще одна их функция. Спектр действий коммерческих банков на данном рынке довольно широкий. Опираясь на лицензию Банка России, коммерческие банки могут покупать, продавать, выпускать, хранить ценные бумаги. Кроме того, располагая договором с физическими и юридическими лицами, банки также могут совершать доверительное управление этими бумагами. Также банки могут проводить консультации клиентам, как правильно выпускать ценные бумаги и обращаться с ними [5].

Рассмотренные функции коммерческих банков устанавливают их роль в экономической системе, то есть то, для чего банки вообще развиваются и существуют. На данном этапе развития экономики определяющую ролью

банка является перераспределение свободных ресурсов, которые поддерживают производство и оборот денежных средств в экономике.

Список источников и литературы

1. Родионова Е. В. Рида А.Н., Ширшова Л.С. Стратегическое управление организациями. Йошкар-Ола, 2015.

2. Родионова Е.В. Стратегическое управление как парадигма развития предприятий в условиях глобальных вызовов и угроз. В сборнике: Развитие российской экономики и ее финансовая безопасность в условиях современных вызовов и угроз. Материалы Международной научно-практической онлайн-конференции. 2020. С. 288-290.

3. Федеральный закон от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности».

4. Автоматизация деятельности коммерческих банков и функций управления банками / И. Е. Мальцева // Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации. – 2016. – С. 292 – 295.

5. Анализ стоимостной оценки рисков и качества расширения деятельности коммерческого банка / В.П. Воронин, Л.Е.Совик, А.К. Сотникова, С.К. Янковская // Экономический анализ: теория и практика. – 2015. - № 40. - с. 2-8.

6. Функции современного коммерческого банка / Е. И. Колядина, И. В. Платонова // Экономика. Инновации. Управление качеством. – 2017. – № 1(18). – С. 72 – 73.

7. Функции коммерческого банка / А. Д. Куренкова, И. А. Филиппова // Вестник научных конференций. – 2018. – № 6-2(34). – С. 108 – 110.

Выходные данные статьи:

Овулягулиев А. А. Коммерческие банки и их функции. // Журнал «У». Экономика. Управление. Финансы., №2. 2021. <https://portal-u.ru/index.php/journal/article/view/495>