



С.В. КАЛЕДИН

Коммерческий банк

Учебное пособие

Сергей Каледин
Коммерческий банк

«Автор»

2026

Каледин С.

Коммерческий банк / С. Каледин — «Автор», 2026

Вниманию читателя представлен материал (лекции) для специальности «Экономика и финансы» дисциплины «Банковское дело». Предложенная информация, несомненно, поможет преподавателю качественно изложить заявленную тему, а на семинарских занятиях и контрольных мероприятиях проверять и оценивать остаточные знания у аудитории по изученному предмету, проводить аттестацию. Для слушателей и студентов – закрепить освоенный материал, подготовиться к тестовым испытаниям, промежуточным и итоговым мероприятиям. Работа будет интересна профессорско-преподавательскому составу высших учебных заведений, студентам, специалистам, широкому кругу читателей.

© Каледин С., 2026

© Автор, 2026

Содержание

1. Общие положения	6
2. Состав, структура и принципы деятельности банка	8
Конец ознакомительного фрагмента.	10

Сергей Каледин

Коммерческий банк

План

1. Общие положения
2. Состав, структура и принципы деятельности банка
3. Цели деятельности банка
4. Функции и операции банка
5. Внешняя среда банка
6. Основные стадии и функции процесса управления банком

1. Общие положения

Современный коммерческий банк является сложным социально-экономическим объектом, поэтому будет естественным рассматривать его как некоторую систему. Под системой будем понимать совокупность взаимосвязанных элементов, обладающую целостностью и окруженную средой.

Из этого определения вытекают следующие основные свойства системы:

- 1) система целостна и имеет границу, отделяющую ее от внешней среды;
- 2) система состоит из нескольких частей – подсистем (расчлененных компонентов) и элементов (нерасчлененных компонентов);
- 3) части системы находятся во взаимосвязи друг с другом.

Среди систем различных типов и видов представляют наибольший интерес системы следующих классов:

- открытые, т.е. системы, осуществляющие двусторонний обмен со своей средой веществом, энергией и информацией;
- самоуправляемые, т.е. системы, которые самостоятельно определяют и реализуют процедуру управления своим поведением;
- социальные, т.е. системы, состоящие из людей (индивидуумов и групп);
- организационные, т.е. организованные (упорядоченные) социальные системы.

Можно показать, что коммерческий банк является открытой самоуправляемой организационной системой.

Действительно, банк для обеспечения своей деятельности получает извне (из окружающей его среды) разнообразные ресурсы и выдает их в трансформированном виде в эту же среду. Управление своей деятельностью банк осуществляет самостоятельно на основе собственных целей с учетом воздействий среды и сам же исполняет собственные команды управления. Банк состоит из людей (участников организации), играющих определенные роли и взаимодействующих друг с другом. Функционирование коммерческого банка как системы представляет собой процесс выполнения банком своих функций, состоящий из двух тесно взаимосвязанных компонентов:

- процесса управления банком как самоуправляемой организационной системой;
- процесса трансформации ресурсов внешней среды.

Понятие управления является весьма широким и многоплановым. Коммерческий банк можно рассматривать как систему управления, осуществляющую трансформацию ресурсов внешней среды.

Система управления представляет собой совокупность двух взаимосвязанных подсистем – управляющей и управляемой.

Управляющая (субъект управления) подсистема на основе информации, поступающей из окружающей систему среды и внутренних подсистем и элементов системы, вырабатывает цель (или набор целей), которую следует достигнуть, и осуществляет соответствующее воздействие на управляемую подсистему.

Управляемая (объект управления) подсистема воспринимает управляющие воздействия, поступающие от субъектов управления, выполняет их и сообщает управляющей подсистеме о своих действиях, своем состоянии и состоянии среды. Выполнение команд управления означает осуществление тех или иных действий в отношении ресурсов внешней среды.

Таким образом, между управляющей и управляемой подсистемами по каналам прямой и обратной связи контура управления циркулирует разнообразная информация экономического и управленческого характера, имеющая форму письменных или электронных документов, речевых сообщений и пр.

Движение финансовых, трудовых и иных ресурсов, используемых банком, происходит за пределами системы управления.

Разумеется, предложенная трактовка банка как системы управления предельно упрощена и не учитывает многих существенных аспектов реального процесса управления коммерческим банком.

Таким образом, на практике процесс управления такой сложной многоуровневой системой как банк должен включать в себя координацию целей, управляющих воздействий и действий всех элементов системы управления.

2. Состав, структура и принципы деятельности банка

В деятельности коммерческого банка проявляется его двойственная социально-экономическая природа.

С одной стороны, банк является самостоятельным коммерческим предприятием, которое, как и любое коммерческое предприятие, ориентировано прежде всего на извлечение прибыли.

С другой стороны, банк является важнейшим кредитным институтом и ключевым элементом инфраструктуры финансового сектора народного хозяйства, т.е. исполняет роль важного социального института.

Эти две стороны коммерческого банка находятся в диалектическом единстве и их всегда следует учитывать при анализе поведения банка.

Указанные аспекты деятельности банка можно конкретизировать, сформулировав следующие экономические, правовые, социальные и психологические принципы его функционирования:

- 1) самостоятельный выбор своих клиентов, вкладчиков и заемщиков;
- 2) свободное распоряжение собственными и привлеченными ресурсами, а также доходами в рамках, установленных действующим законодательством;
- 3) кредитование заемщиков в пределах фактически имеющихся у банка ресурсов;
- 4) ответственность за результаты своей деятельности перед вкладчиками, акционерами и другими клиентами по закону своими доходами и собственным капиталом;
- 5) самостоятельное определение (по договоренности с клиентами) условий (процентных ставок, сроков и других параметров) осуществления активных, пассивных и иных операций;
- 6) выполнение своих обязательств в первую очередь перед вкладчиками, затем – держателями облигаций и в последнюю очередь - перед своими акционерами;
- 7) стремление к получению прибыли, т.е. при прочих равных условиях предпочтение операций с максимальным доходом;
- 8) неприятие (уклонение от) риска, т.е. при прочих равных условиях предпочтение операций с минимальным риском;
- 9) предпочтение при прочих равных условиях более ликвидных активов менее ликвидными;
- 10) предпочтение устойчивой и эффективной деятельности на протяжении длительной перспективы краткосрочным результатам;
- 11) необходимость обязательного соблюдения установленных государством законодательных норм экономических нормативов и других правил, регулирующих деятельность коммерческих банков.

Банк является сложной социально-экономической системой. Определение состава такой системы, т.е. совокупности ее составных частей, представляет собой процесс дезинтеграции данной системы по определенным признакам:

- по видам ресурсов:
- финансовые ресурсы (денежные средства) с разделением по источникам образования и направлениям использования;
 - материально-вещественные объекты (здания, оборудование, мебель, оргтехника, канцтовары и другой инвентарь);
 - энергетические ресурсы (электрическая, тепловая энергия);
 - информационные ресурсы (статистическая, фактическая, нормативно-правовая, методическая и иная информация о состоянии внешней среды);
 - трудовые ресурсы (интеллектуальный и физический труд персонала банка);

- по видам операций с соответствующей детализацией;
- по регионам:
 - головная контора (Центральное правление, штаб-квартира);
 - региональные (территориальные) подразделения (отделения, филиалы и представительства);
- по подразделениям оргструктуры банка:
 - органы административного управления (совет, правление);
 - функциональные подразделения (управления, отделы и т.д.);
 - общие подразделения (бухгалтерия, охрана и т.д.);
- по участникам (членам) организации:
 - внутренние участники (владельцы, управляющие, исполнители и др.);
 - внешние участники (вкладчики, заемщики, клиенты, государство и т.п.);
- по элементарным решающим блокам (центрам решения), т.е. по элементам системы, способным принимать самостоятельные решения в отношении соответствующих частных проблем.

Таким образом, банк можно рассматривать как сложную систему, имеющую вид сети, узлами которой являются составные части системы, а дугами – структурные взаимосвязи между ними, причем по дугам могут циркулировать одновременно несколько потоков различных типов.

Поскольку банк является социальной системой, а люди в своей деятельности руководствуются собственными целями, намерениями, интересами, то цели банка должны основываться на частных целях его участников.

Участниками (членами) банка будем считать индивидуумов или однородные группы лиц, имеющих определенное отношение к деятельности банка, способных принимать собственные решения и оказывать некоторое влияние на процесс принятия решений банком. При этом любой участник, являющийся группой лиц, действует как одно лицо (многократный субъект). Считая участников банка рациональными индивидуумами (группами), примем, что для них будет естественным взаимодействие, сотрудничество друг с другом, согласование своих целей, решений и действий.

Таким образом, банк можно представить, как коалицию упомянутых ("игроков"), имеющих собственные цели.

Участников банка можно классифицировать следующим образом:

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.