

SUBSISTEMA OPERACIONAL BANCOS COMERCIAIS

Prof. Alex Mendes

Bancos Comerciais

Os bancos comerciais são instituições financeiras privadas ou públicas que têm como objetivo principal proporcionar suprimento de recursos necessários para financiar, a curto e a médio prazos, o comércio, a indústria, as empresas prestadoras de serviços, as pessoas físicas e terceiros em geral.

Bancos Comerciais

A captação de depósitos à vista, livremente movimentáveis, é atividade típica do banco comercial, o qual pode também captar depósitos a prazo.

Deve ser constituído sob a forma de **sociedade anônima** e na sua denominação social deve constar a expressão "**Banco**"

(Resolução CMN 2.099, de 1994).

Bancos Comerciais

Em termos operacionais, os bancos comerciais podem descontar títulos, realizar operações de abertura de crédito simples ou em conta corrente, realizar operações especiais de crédito rural, de câmbio e de comércio exterior, captar depósitos à vista e a prazo fixo, obter recursos junto às instituições oficiais para repasse aos clientes, adiantamentos sob caução de títulos comerciais, cheques especiais.

Bancos Comerciais

Além disso, também prestam serviços auxiliares, tais como cobranças mediante comissão, transferências de fundos de uma para outra praça, recebimentos de impostos e tarifas públicas, aluguel de cofres, custódia de valores, serviços de câmbio e outros serviços.

Bancos Comerciais

Em um sentido amplo, bancos comerciais são instituições financeiras que transferem recursos dos agentes superavitários, captado por meio dos depósitos à vista e de depósitos em aplicações, para os deficitários, na forma de empréstimos em curto prazo, tanto para pessoas físicas quanto para atender às necessidades de capital de giro das empresas.

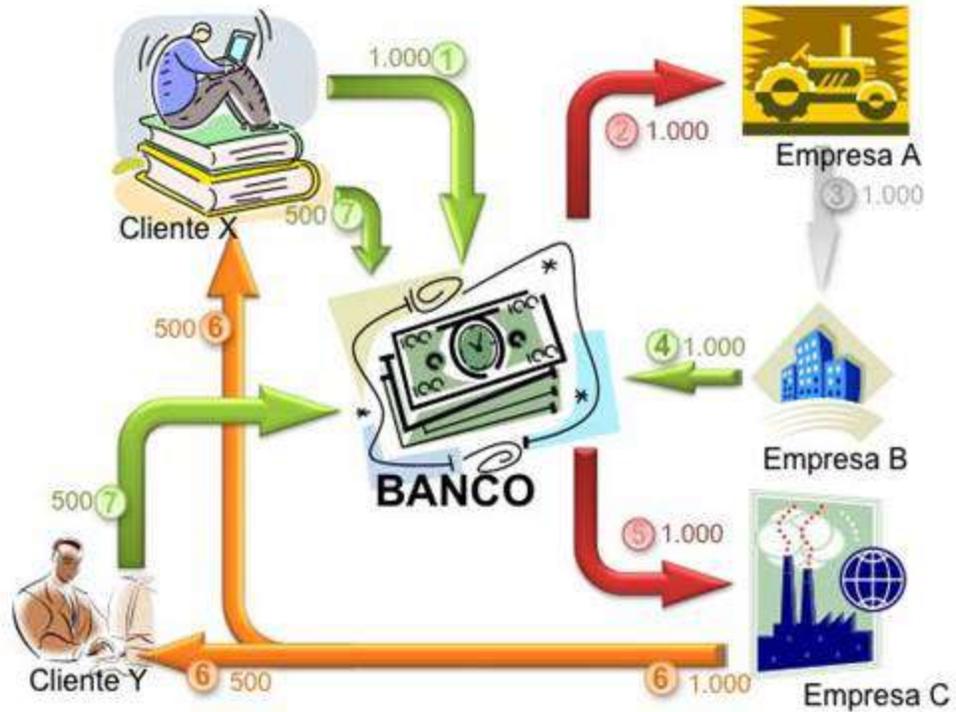
Bancos Comerciais

Suas atividades e funcionamento são regulados e fiscalizados pelo Banco Central do Brasil e, por intermédio deste órgão, as autoridades monetárias controlam a liquidez do sistema bancário.

Bancos Comerciais

A característica especial dos bancos comerciais é a sua capacidade de criar moeda (moeda escritural), na medida em que os bancos emprestam diversas vezes o volume dos depósitos à vista captados no mercado, por meio do efeito multiplicador do crédito.

Efeito Multiplicador da Moeda (sem depósito compulsório)



Recurso inicial injetado na economia	1.000,00
Saldo na conta do Cliente X	1.500,00
Saldo na conta do Cliente Y	500,00
Saldo na conta da Empresa B	1.000,00
Total depositado em contas-correntes	3.000,00

Bancos Comerciais

Fatores que afetam o multiplicador:

- Taxa de reservas bancárias (% reservas dos bancos comerciais sobre os depósitos à vista);
- Taxa de retenção de moeda pelo público (% de moeda em poder do público sobre os meios de pagamento).

Bancos Comerciais

Atenção! O financiamento de longo prazo é feito preponderantemente pelo BNDES e pelo mercado de capitais.

Os bancos comerciais trabalham no **curto e médio prazos**.

Bancos Comerciais

Classificação:

- Bancos de varejo: trabalham com muitos clientes
- Bancos de negócios: voltados a grandes operações
- Private bank: atende pessoas físicas de renda/patrimônio elevado

Bancos Comerciais

- Personal bank: atende pessoas físicas de renda elevada e pequenas e médias empresas
- Corporate bank: atende pessoas jurídicas de grande porte

descomplica