

# Кредитная организация и банк

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом

# Кредитная организация

## Кредитная организация

Юридическое лицо

Цель - прибыль

Лицензия на право осуществлять  
Банковские операции

# Банк

- 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.

## Банк как предприятие

- Современная рыночная теория рассматривает коммерческий банк как предприятие (фирму) **особого рода, оказывающее услуги в области финансового посредничества.**

# Банк (в определении Ф.У.)

- Это кредитно-финансовый институт, регулирующий платежный оборот в наличной и безналичной формах.
- Банк – это торговое предприятие, он торгует банковскими продуктами
- Банк – это коммерческое предприятие. Большинство операций совершаются на платной основе.
- Банк - общественный институт, к которому есть доверие.

# Банк и клиент

- **Взаимоотношения клиента и банка являются центральные в банковском деле.**
- **Позиция клиентоориентированности четко определена в стратегии Сбербанка:**
- **Наши клиенты, их потребности, мечты и цели есть основа всей деятельности банка как организации – это элемент миссии Сбербанка**
- **Ценности Банка. Одна из ценностей -**
- **Все – для клиента**  
Вся наша деятельность построена вокруг и ради интересов клиентов
- **Мы хотим удивлять и радовать клиентов качеством услуг и отношением.**
- **Мы превосходим ожидания клиентов**

## Функции банков (по Ф.У.)

- 1. Ф. аккумуляции средств,
- 2. Ф. трансформации ресурсов,
- 3. Ф. регулирования денежного оборота.

# Банковские услуги

- Услуги современных коммерческих банков включают
- расчетно-кассовое обслуживание
- кредитные услуги, в т. ч. лизинг, факторинг, форфейтинг, а также выдача гарантий;
  - депозитные (вкладные) услуги, связанные с открытием клиенту счетов в банке;
  - инвестиционные услуги, которые выражаются в предоставлении клиенту инвестирования денежных средств в ценные бумаги, движимое или недвижимое имущество;
  - услуги, связанные с внешнеэкономической деятельностью, а также валютные услуги;
  - трастовые (доверительные) услуги, когда банк берет на себя управление имуществом физических или юридических лиц и выполнение других услуг по поручению и в интересах клиента на праве доверенного лица;
  - консультационные и информационные услуги.



- Банковская услуга – совокупность действий, процесс создания банковского продукта. Например, депозитарные услуги, кредитование.
- Банковская операция – это конкретный вид действий по предоставлению услуги.
- Пример. Депозитарные услуги – это то, что хочет клиент. Например, подарить жене акции. Чтобы оказать такую услугу нужно провести ряд операций (инвентарных и информационных).
- Вклады – это продукт. Он имеет особенности (% ставка, срок, и т.д.). Чтобы продать этот продукт, нужно провести различные операции. Это будет услугой. Она состоит из различных операций: открытие счета, зачисление денежных средств.

# Принципы банковской деятельности

- Это правила, которыми должен руководствоваться банк в процессе создания продукта и его реализации.
- 1. Ориентация на запросы клиента.
- 2. Взаимная заинтересованность.
- 3. Рациональная деятельность
- 4. платность
- 5. Соблюдение законов
- 6. Этические принципы

## **Экономические основы**

- 1. Структура собственного капитала.
- 2. Ресурсы
- 3. Достаточность капитала
- 4. Виды операций, продуктов
- 5. Доходы, расходы и прибыль банка.
- 6. Ликвидность банка.

# Правовые основы

- Законы
- Положения, Инструкции, Указания ЦБ РФ.

# Небанковская кредитная организация

- 1) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции:
- 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;

- 

только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и пункте 9 части первой статьи 5 настоящего Федерального закона (далее - небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций);

- 2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России.

- 

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_168072/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_168072/)

© КонсультантПлюс, 1992-2015

- Теперь законом выделены:
- 1) НКО, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия счета и проведение связанных с ними иных банковских операций – такие НКО получили в документах ЦБ РФ и на практике наименование **Платежные НКО**;
- 2) НКО, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции, сочетания которых устанавливаются Центральным банком. Банк России установил эти сочетания Инструкцией № [135-И](#), предусмотрев две разновидности лицензий – для так называемых **Расчетных НКО** и **Депозитно-кредитных НКО**.

•

- **Типы небанковских кредитных организаций в банковской системе РФ**

- **Депозитно-кредитные НКО**

- **Платежные НКО**

- **Расчетные НКО**

•

## Прямое финансирование

- Суть - владельцы капиталов непосредственно встречаются с потребителями капитала, процесс перемещения капитала от владельца к пользователю достаточно простой и **не требует участия третьих лиц.**

# Опосредованное финансирование

- Опосредованное взаимодействие предполагает наличие **финансовых посредников (финансовых институтов)**, которые аккумулируют свободные денежные средства разных экономических субъектов и предоставляют их от своего имени на определенных условиях другим субъектам, нуждающимся в этих средствах.
- Опосредованное(косвенное) финансирование является основным способом перемещения средств от кредиторов к заемщикам и от инвесторов к потребителям капиталов.



# Финансовые посредники

- **Финансовые посредники** – учреждения, основной деятельностью которых является перераспределение капиталов между их владельцами и теми, кто в них нуждается.
- Финансовые посредники обеспечивают рыночное соответствие интересов между кредиторами и заемщиками или продавцами и покупателями ценных бумаг.
- Финансовые посредники осуществляют перераспределение капитала как на временной (кредиты), так и постоянной (инвестиции) основе. Финансовые посредники способствуют совершению сделок между теми, кто обладает избыточным капиталом или деньгами и теми, кто испытывает недостаток в них.

## Выгоды от фин. посредничества

- 1. диверсификация риска путем распределения вложений по видам финансовых инструментов
- Во-вторых, посредник разрабатывает систему проверки платежеспособности заемщиков и организует систему распространения своих услуг, что также снижает кредитный риск и издержки по кредитованию.