

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/

© 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.