

СУЩНОСТЬ БАНКА. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. БАНКОВСКАЯ ПОЛИТИКА

Вопрос 1. Сущность, принципы и функции
коммерческих банков

Вопрос 2. Правовые основы банковской
деятельности в России

Вопрос 3. Банковский продукт.

Сущность банка

По экономическому содержанию

- денежно-кредитное предприятие, находящееся на нижнем уровне двухуровневой банковской системы и занимающееся оказанием на платной (коммерческой) основе банковских услуг физическим и юридическим лицам в условиях рыночной конкуренции с другими коммерческими банками

По юридическому содержанию

- 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


Принципы деятельности коммерческого банка

- работа в пределах реально имеющихся ресурсов
- экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности;
- государство может осуществлять регулирование его деятельности только косвенными экономическими методами;
- банк отвечает по своим обязательствам всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые в соответствии с действующим законодательством может быть наложено взыскание.

Функции коммерческих банков

- аккумуляция временно свободных денежных средств;
- посредническая функция;
- качественная трансформация активов;
- передача экономике импульсов денежно-кредитной политики центрального банка;
- распределительная функция

Правовые основы банковской деятельности



Нормативные
документы
коммерческого
банка

Нормативные
документы Банка
России

Банковское законодательство

Кодексы, регламентирующие банковскую деятельность

- Налоговый кодекс Российской Федерации (1,2 части);
- Гражданский кодекс Российской Федерации (2 часть);
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях;
- Бюджетный кодекс Российской Федерации;

Законы, регламентирующие банковскую деятельность

- 3-н «О банках и банковской деятельности»;
- 3-н «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- 3-н «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 3-н «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
- 3-н «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- 3-н «О кредитных историях»
- др.

Нормативные документы Банка России

- "Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 24.04.2008 N 318-П)
- Указание Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"
- "Положение об обязательных резервах кредитных организаций" (утв. Банком России 07.08.2009 N 342-П)
- Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков"
- "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П)
- Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»
- др.

Характеристика размеров банков

Признак	Проявление	
	Крупный банк	Мелкий банк
Изменения в экономике	инертность	высокая мобильность
Отношение к малым и средним клиентам	более формальное	заинтересованность в любом клиенте
Уровень управляемости	низкий	высокий
Возможность удовлетворять масштабные кредитные заявки	имеется	отсутствует
Возможность предоставлять массовые дорогостоящие банковские продукты на высоком техническом уровне	имеется	отсутствует
Возможность привлекать дорогостоящих высококлассных специалистов	имеется	отсутствует
Возможность прямой работы на зарубежных рынках	имеется	отсутствует
Уровень зависимости от внешних условий	низкая	высокая
Уровень сплоченности коллектива	низкая	высокая

Классификация банковских услуг

По направленности на удовлетворение потребностей клиента

- прямые услуги
- косвенные или сопутствующие услуги

По сегментации групп клиентов

- 1-й уровень - продукты и услуги, которые могут быть востребованы большим количеством потребителей
- 2-й уровень - услуги, требующие специального уровня подготовки банковских кадров
- 3-й уровень - услуги, требующие профессиональных знаний в области использования услуг
- 4-й уровень - услуги, требующие специальных знаний в сфере финансового планирования