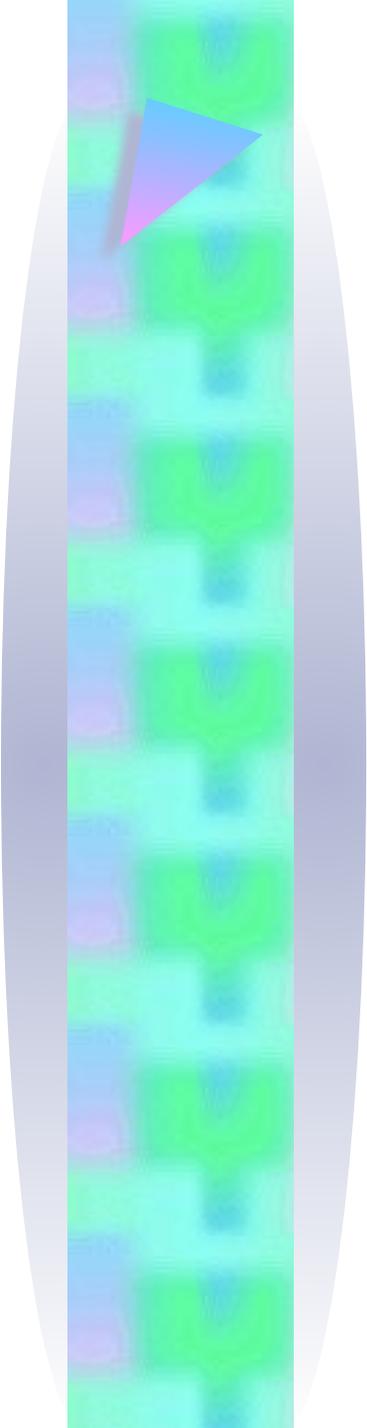
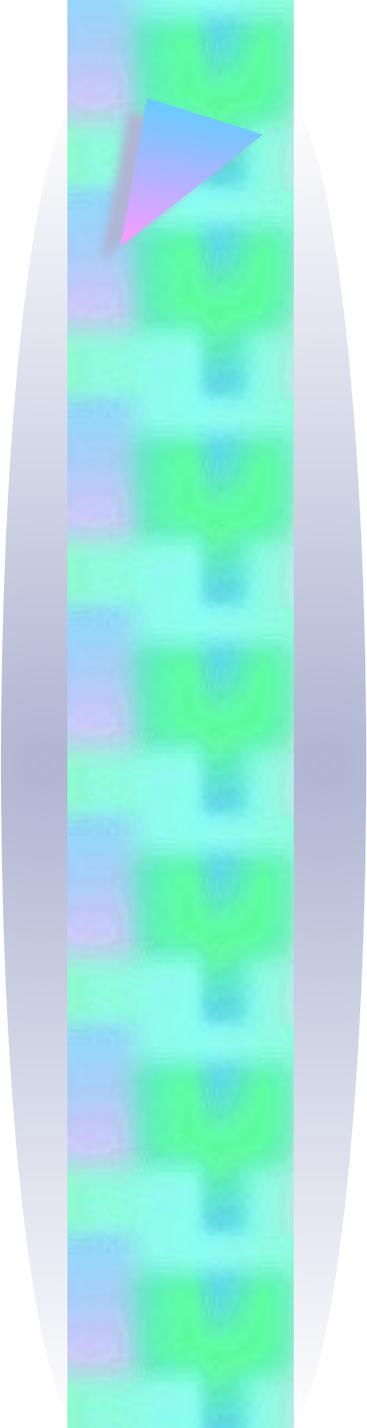


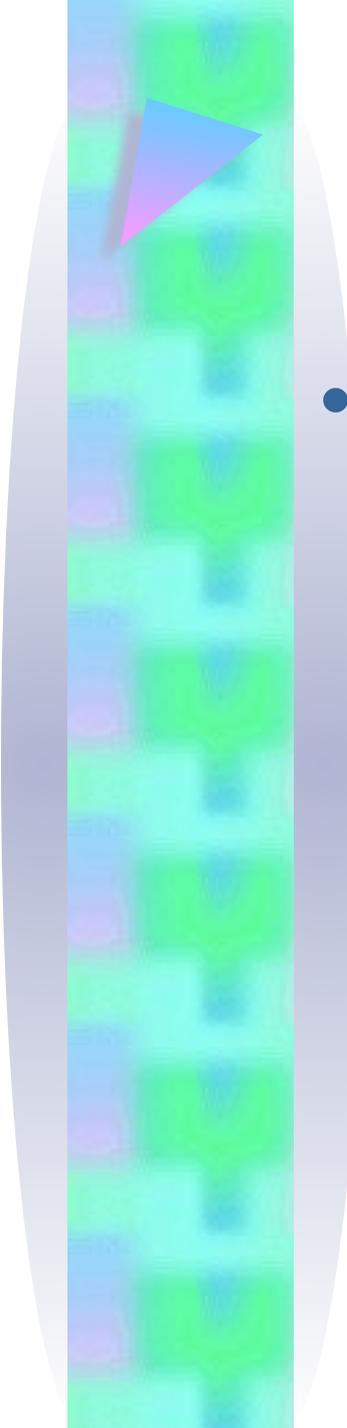
ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

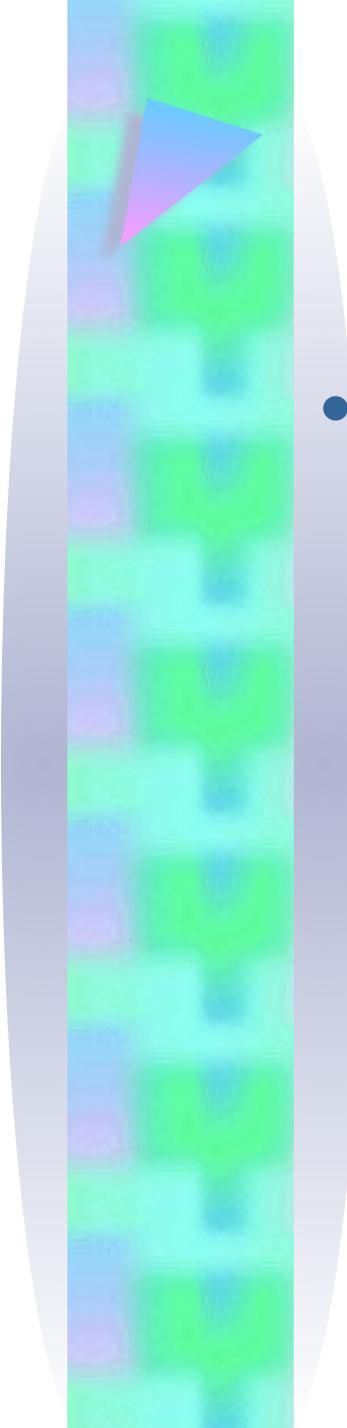
- 
- 1. Банк как финансовый посредник в экономике**
 - 2. Коммерческий банк как элемент банковской системы РФ**
 - 3. Организационно-управленческая структура банка**
 - 4. Порядок создания и лицензирования банка**

Функции банка в экономике (по Жукову Е.Ф.):

- мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в ссудный банковский капитал
- кредитование предприятий, частных лиц и государства
- выпуск (эмиссия) кредитных денег
- осуществление платежей и расчетов в хозяйстве
- эмиссионно-учредительская функция (проведение операций с ценными бумагами)
- консультирование, предоставление экономической и финансовой информации

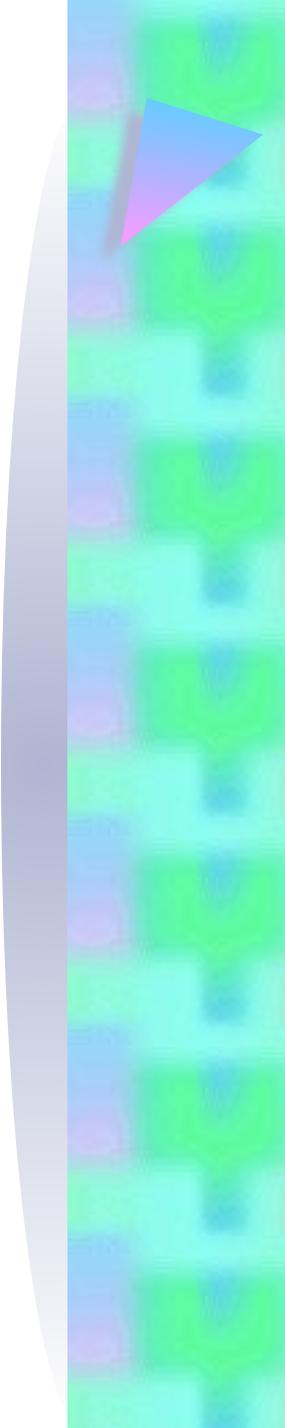
- 
- **Все операции банка можно разделить на три группы: пассивные, активные и внебалансовые.**

- 
- **Банковская система Российской Федерации** (закон от 2.12.90 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности») включает в себя Центральный банк Российской Федерации, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

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

Банковские операции

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
2. размещение указанных средств от своего имени и за свой счет
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
4. осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам
5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц
6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах
7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
8. выдача банковских гарантий
9. осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)



Сделки, которые имеет право заключать кредитная организация

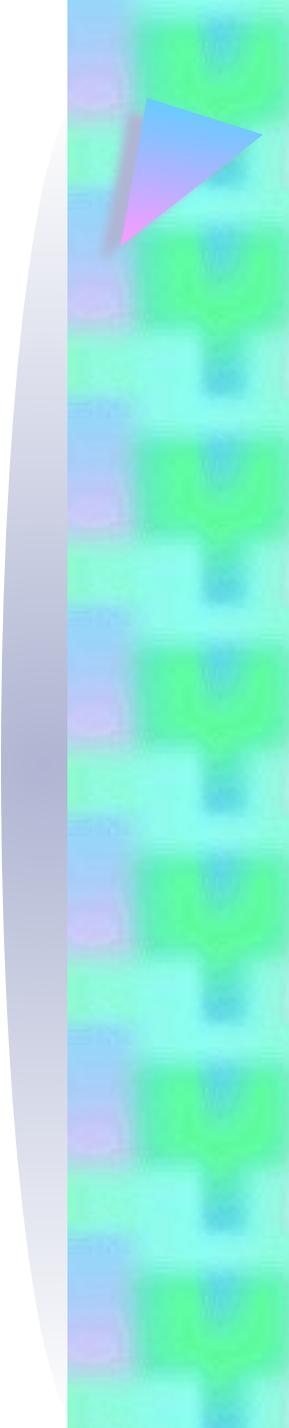
1. выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме
2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме
3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами
4. осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ
5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей
6. лизинговые операции
7. оказание консультационных и информационных услуг

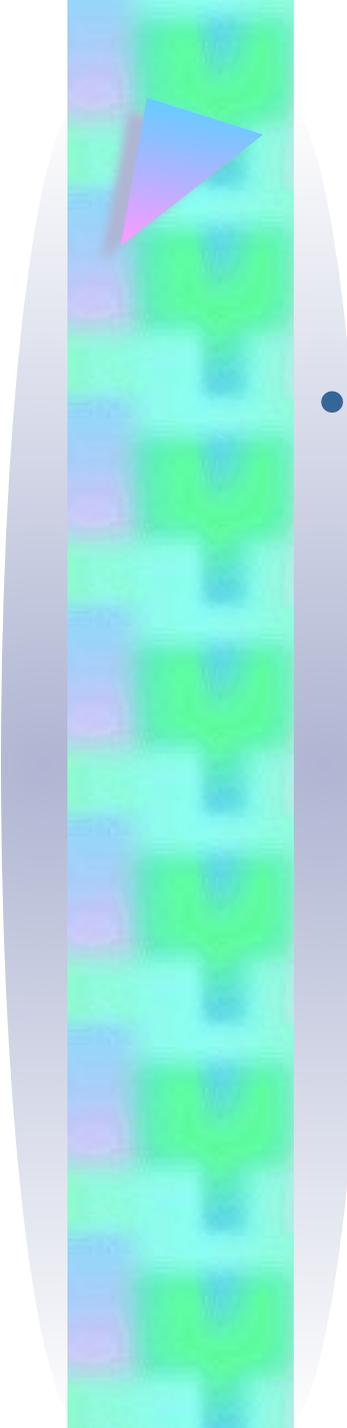
Лицензии, выдаваемые банкам

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
2. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
3. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях
4. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте
5. Генеральная лицензия
6. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов

Количественные характеристики кредитных организаций России

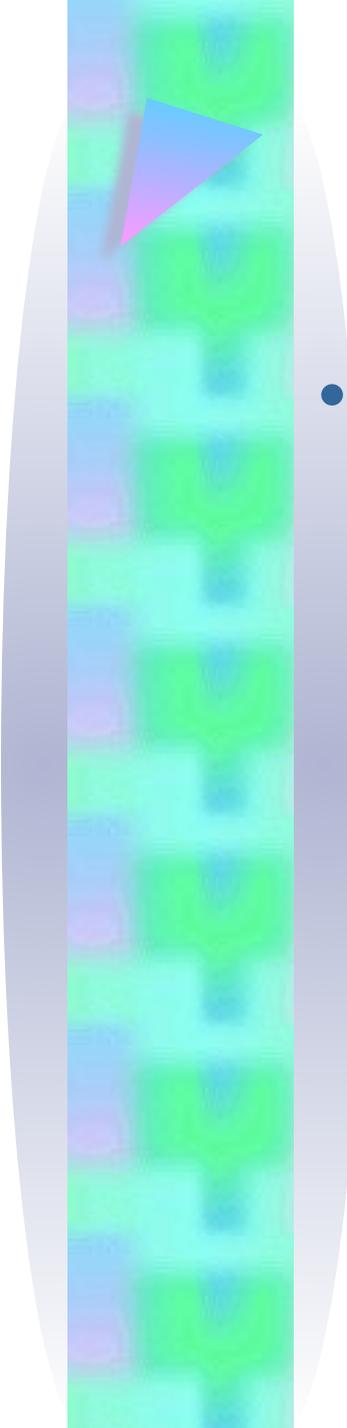
Показатель	1.07.98	1.01.06	1.01.07	1.01.08	1.01.09	1.01.10
Зарегистрировано кредитных организаций Банком России	2527	1409	1345	1296	1228	1178
Действующие кредитные организации	1598	1253	1189	1136	1108	1058
Удельный вес действующих кредитных организаций, %						
Кредитные организации, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию	2	2	1	3	3	1
Кредитные организации, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций	927	154	155	157	117	119
Кредитные организации, имеющие лицензии на осуществление операций в иностранной валюте	657	827	803	754	736	701
Кредитные организации, имеющие генеральные лицензии	262	301	287	300	298	291
Удельный вес кредитных						

- 
- **Организационно-управленческая структура банка** – совокупность его структуры управления и организационной структуры.
 - **Управленческая структура (структура управления) банка** – совокупность и взаимосвязь его органов управления.

- 
- **Организационная структура банка** – совокупность его подразделений, имеющих собственное строение и объединенных в единое целое устойчивыми и упорядоченными связями, регламентированными федеральными законами, актами банка России и внутренними документами самого коммерческого банка.

Элементы организационной структуры банка



- 
- **Консолидированная группа** – не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого (других) юридического лица (юридических лиц) – не кредитной организации (не кредитных организаций).

Коммерческий банк

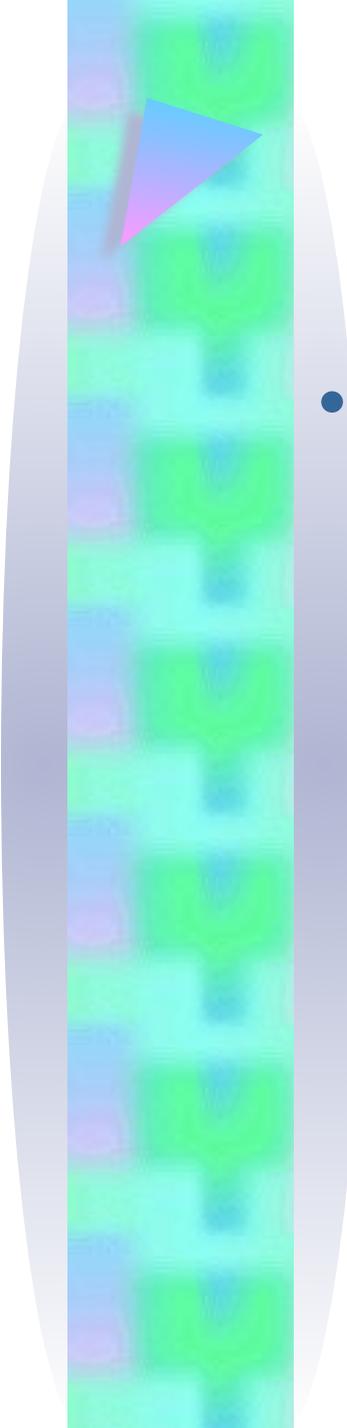
```
graph TD; A[Коммерческий банк] --> B[Дочернее общество]; A --> C[Зависимое общество];
```

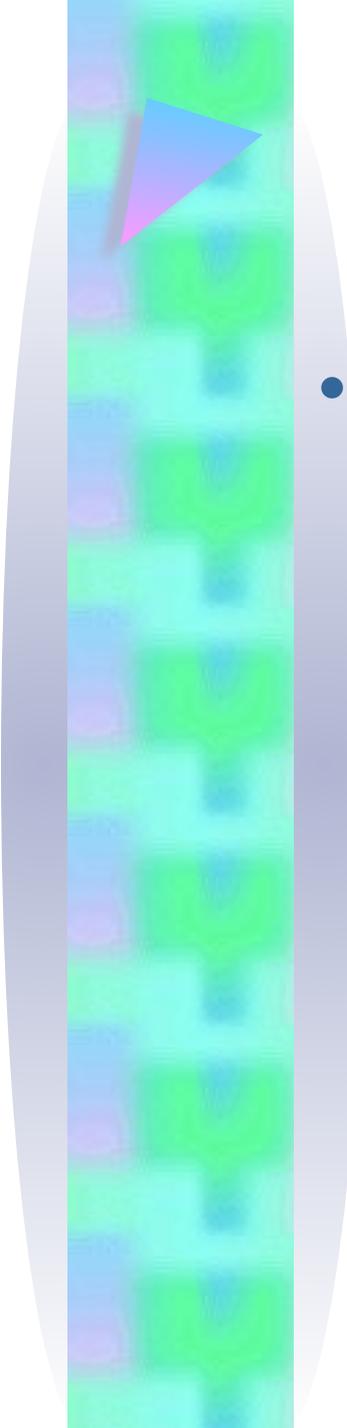
Дочернее общество

Хозяйственное общество является дочерним по отношению к банку, если банк в силу преобладающего участия в капитале общества, или в соответствии с заключенными между ними договором, или по иным основаниям имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом

Зависимое общество

Хозяйственное общество признается зависимым, если банк имеет более двадцати процентов голосующих акций акционерного общества или более двадцати процентов уставного капитала общества с ограниченной ответственностью

- 
- **Банковской группой** признается не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организацией (кредитных организаций).

- 
- **Банковским холдингом** признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации или нескольких кредитных организаций, в котором головная организация – не банк – имеет возможность прямо или косвенно оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций).

ПОРЯДОК ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

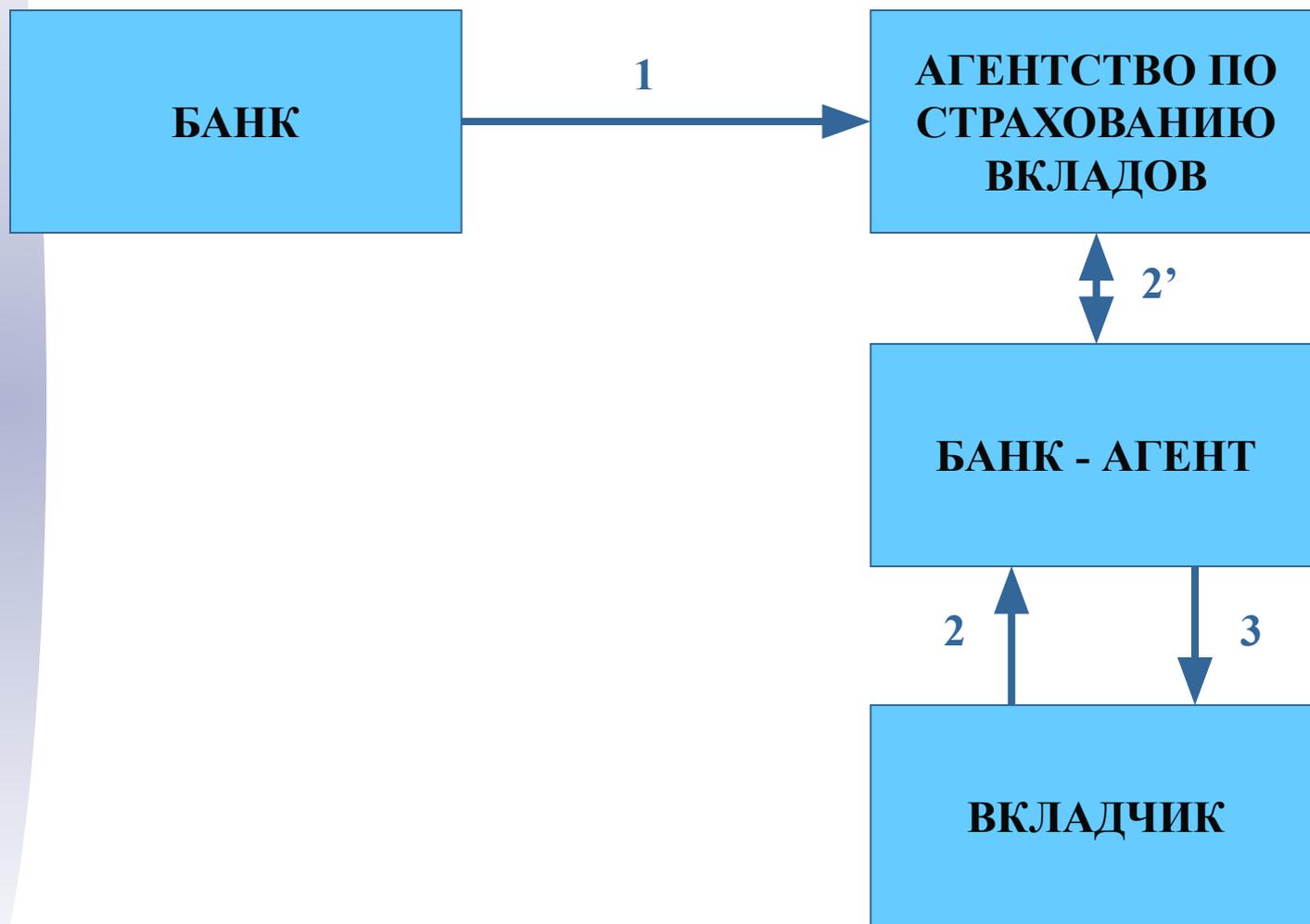


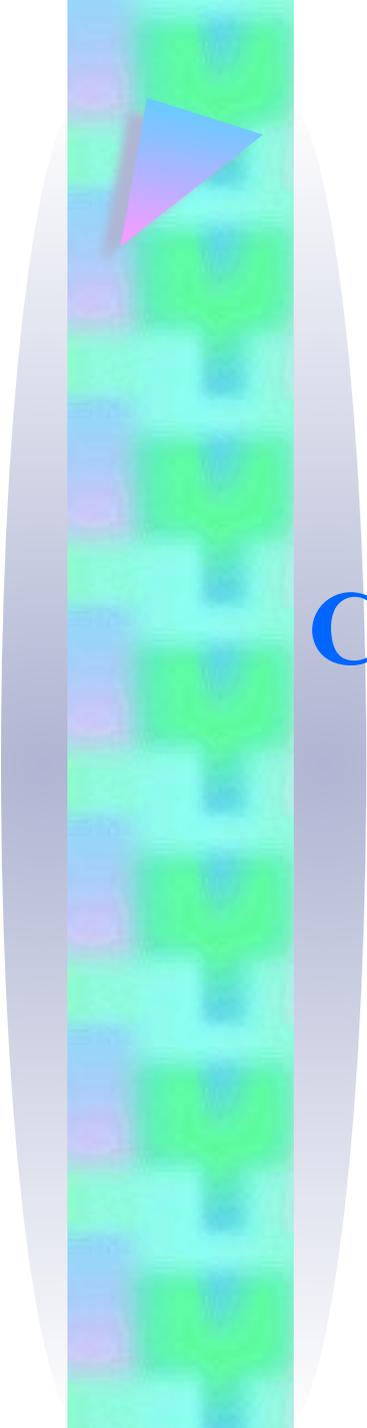
ПОРЯДОК ПОСТАНОВКИ БАНКА НА УЧЕТ В СИСТЕМУ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

(Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «Об
обязательном страховании вкладов физических лиц в
банках Российской Федерации»)



ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ





СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!!!