



ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ - ЭТО

Любая организация, например банк, строительное общество или финансовая компания, которая собирает средства отдельных лиц, организаций или правительственные органов и инвестирует их или дает взаймы. Некоторые финансовые институты не принимают вкладов/депозитов, например брокеры или компании страхования жизни, которые финансируют свою деятельность и получают доход за счет продажи ценных бумаг, страховых полисов или же предоставления брокерских услуг. В свое время существовало четкое различие и нормативное разграничение между депозитными и недепозитными финансовыми институтами. Сейчас ситуация изменилась: брокеры и другие компании часто вкладывают средства своих клиентов в банки или в операции на денежном рынке. Любая организация, например банк, строительное общество или финансовая компания, которая собирает средства отдельных лиц, организаций или правительственные органов и инвестирует их или дает взаймы. Некоторые финансовые институты не принимают вкладов/депозитов, например брокеры или компании страхования жизни, которые финансируют свою деятельность и получают доход за счет продажи ценных бумаг, страховых полисов или же предоставления брокерских услуг. В свое время существовало четкое различие и нормативное разграничение между депозитными и недепозитными финансовыми институтами. Сейчас ситуация изменилась: брокеры и другие компании часто вкладывают средства своих клиентов в банки или в операции на денежном рынке.

БАНК

- ❖ Банк (от итал. *banco* — скамья, лавка, стол, на которых меняли раскладывали монеты) — финансово-кредитное учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам. Банк — это юридическое лицо любой формы собственности, которое:
 - ❖ создано в целях извлечения прибыли,
 - ❖ имеет право осуществлять банковские операции,
 - ❖ имеет исключительное право на привлечение денежных средств юридических и физических лиц с целью их последующего размещения от своего имени; а также на открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц,
 - ❖ действует на основании специального разрешения (лицензии) полномочных государственных органов (в России — Банка России),
 - ❖ не имеет права осуществлять производственную, торговую, страховую деятельность.

СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ

- ❖ относят к сберегательным учреждениям, действующим на договорной основе.
- ❖ Основной источник поступлений в СК и НПФ являются регулярные взносы страхователей.
- ❖ Деятельность субъектов страхового дела подлежит лицензированию, за исключением деятельности страховых актуариев, которые подлежат аттестации.

ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ

- ❖ Пенсионный фонд (англ. *Pension fund*) — фонд, предназначенный для осуществления выплат пенсий по старости или по инвалидности. Пенсионные фонды подразделяются на государственные и негосударственные в зависимости от управляющей компании.
- ❖ Негосударственный пенсионный фонд - организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование. Такая деятельность осуществляется фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию
- ❖ Негосударственные пенсионные фонды первоначально возникли в странах с англо-американской пенсионной системой (Англия, США, Канада), но в конце XX в. они распространились и в других странах, в том числе европейских. В Западной Европе традиционно преобладало пенсионное обеспечение через страховые компании.
- ❖ Пенсионные фонды являются важными акционерами публичных и частных компаний. Они особенно важны для фондового рынка, где доминируют огромные институциональные инвесторы.

ЛОМБАРД

❖ Ломбард — специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества граждан и хранение вещей.

❖ В зависимости от специализации, в ломбардах принимают драгоценный металл, бытовые вещи, автотранспорт. Оценка стоимости вещей производится по соглашению сторон. Владельцу имущества (заемщику) при заключении договора залога и квитанции хранения (не все ломбарды используют услугу хранения) выдается требуемая сумма, а также именной залоговый билет БСО

- ❖ Ломбард насчитывает определённые проценты на предоставленную в кредит сумму. В зависимости от ломбарда, в процентную ставку может входить сумма пользования ссудой, хранения и страхования, хотя согласно закону (Федеральный закон от 19 июля 2007 г. N 196-ФЗ «О ломбардах») страхование заложенного имущества производится за счет ломбарда и выгодоприобретателем остается залогодатель. Важно учитывать, что действующим законодательством (Федеральный закон от 19 июля 2007 г. N 196-ФЗ «О ломбардах») ломбардам разрешено брать проценты только за пользование ссудой/кредитом, за хранение проценты брать запрещено, что в целом обходится ломбардами путем включения данной услуги в стоимость процентов за кредит. Но согласно закону «О ломбардах», хранение является отдельной услугой и насчитывается отдельно. Практика хранения имущества (без получения займа, а только хранение) широко используется в Европе и странах Северной Америки, в России особо не прижилась, так как эта услуга попадает под НДС.
- ❖ В ломбардах нередко применяется практика досрочного взимания процентов, когда при выдаче ссуды с клиента сразу же удерживаются возможные проценты, которые он должен будет заплатить к концу срока залога.

- ❖ Расчёт обычно проводится таким образом: берется произведение суммы займа, процентной ставки и срока пользования.
- ❖ Пример:
- ❖ Базовая сумма расчета (либо сумма займа, либо сумма оценки залогового имущества) — 1000 рублей,
- ❖ Процентная ставка — 1 %,
- ❖ Срок пользования — 10 дней.
- ❖ Следовательно, сумма всех накопленных процентов будет равна $1000 * 0,01 * 10 = 100$ рублей.

МКО

- ❖ **Микрокредитование** (англ. microcredit) — финансовая отрасль, занимающаяся выдачей небольших кредитов гражданам, обычно — микропредпринимателям, которые слишком бедны, чтобы претендовать на обычные банковские кредиты.
- ❖ В развивающихся странах микрокредитование позволяет очень бедным людям стать микропредпринимателями и улучшить своё материальное положение. **Микрокредитование** — это важнейшая часть **микрофинансирования**. **Микрофинансирование** — более общее понятие, включающее также **микрострахование**, **систему сбережений** и др.
- ❖ Генеральная Ассамблея Организации Объединённых Наций объявила 2005 год **Международным годом микрокредитования**, чтобы подчеркнуть вклад микрокредитования в искоренение бедности по всему миру.

ПИФ

- ❖ Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) является имущественным комплексом, без образования юридического лица, основанным на доверительном управлении имуществом фонда специализированной управляющей компанией с целью увеличения стоимости имущества фонда. Таким образом, подобный фонд формируется из денег инвесторов (пайщиков), каждому из которых принадлежит определённое количество паёв.
- ❖ Цель создания ПИФа — получение прибыли на объединённые в фонд активы и распределение полученной прибыли между инвесторами (пайщиками) пропорционально количеству паёв. Инвестиционный пай (пай) — это именная ценная бумага, удостоверяющая право его владельца на часть имущества фонда, а также погашения (выкупа) принадлежащего пая в соответствии с правилами фонда. Инвестиционные паи, таким образом, удостоверяют долю инвестора в имуществе фонда и право инвестора получить из паевого инвестиционного фонда денежные средства, соответствующие этой доле, то есть погасить паи по текущей стоимости. Каждый инвестиционный пай предоставляет его владельцу одинаковый объём прав. Учёт прав владельцев инвестиционных паёв (реестр) ведётся независимой организацией, ведущей реестр владельцев паёв.