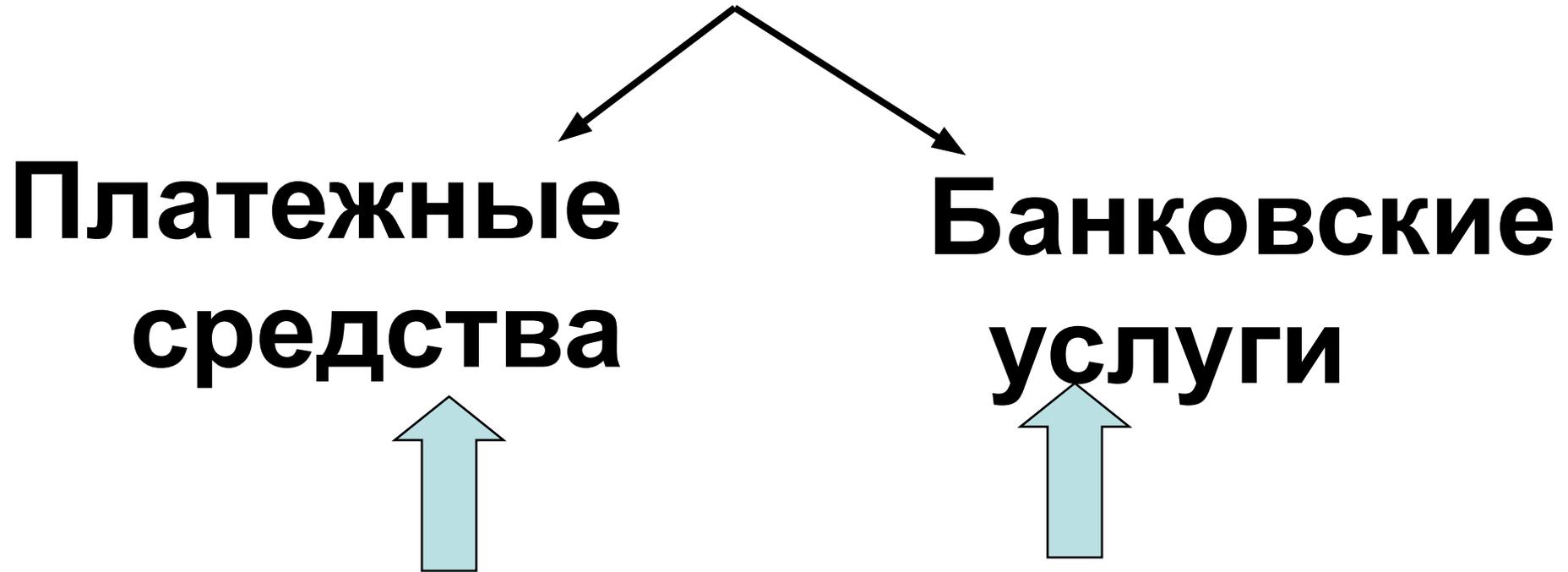


Опорные схемы по курсу «Банковское дело»

к.э.н., доцент Соколова Е.М.

**Банк - особый
экономический институт,
создающий платежные
средства, снабжающий
ими экономику,
организующий и
регулирующий их оборот.**

Банковский продукт



**Уникальная
часть**

**Конкурентная
часть**

Функции банка:

- ! Организация платежей и расчетов;**
- ! Аккумуляция сбережений и накоплений, превращение их в капитал;**
- ! Кредитование и инвестирование экономики**

Банковская система страны

```
graph TD; A[Банковская система страны] --- B[Банковские системы регионов];
```

Банковские системы регионов

Банковская система РФ

1 уровень

**Центральный банк РФ
(Банк России)**

Кредитные организации

Банки

НКО

**Филиалы и
представительс
тва
иностранн
ых
КО**

2 уровень

Модуль 1 Тема 1

По видам деятельности банки:

Универсальные

Специализированные

По клиентуре

По продукту

Промышленные
Сельскохозяйственные
Торговые
и др.

Сберегательные
Ипотечные
Инвестиционные
Инновационные
и др

Банковские операции

Привлечение средств во вклады

Размещение средств

Открытие и ведение счетов

Банковские переводы с открытием и без открытия счеиа

Инкассация

Купля-продажа валюты

Операции с ценными бумагами

Выдача гарантий

Банковские сделки

Выдача поручительств

Доверительное управление имуществом

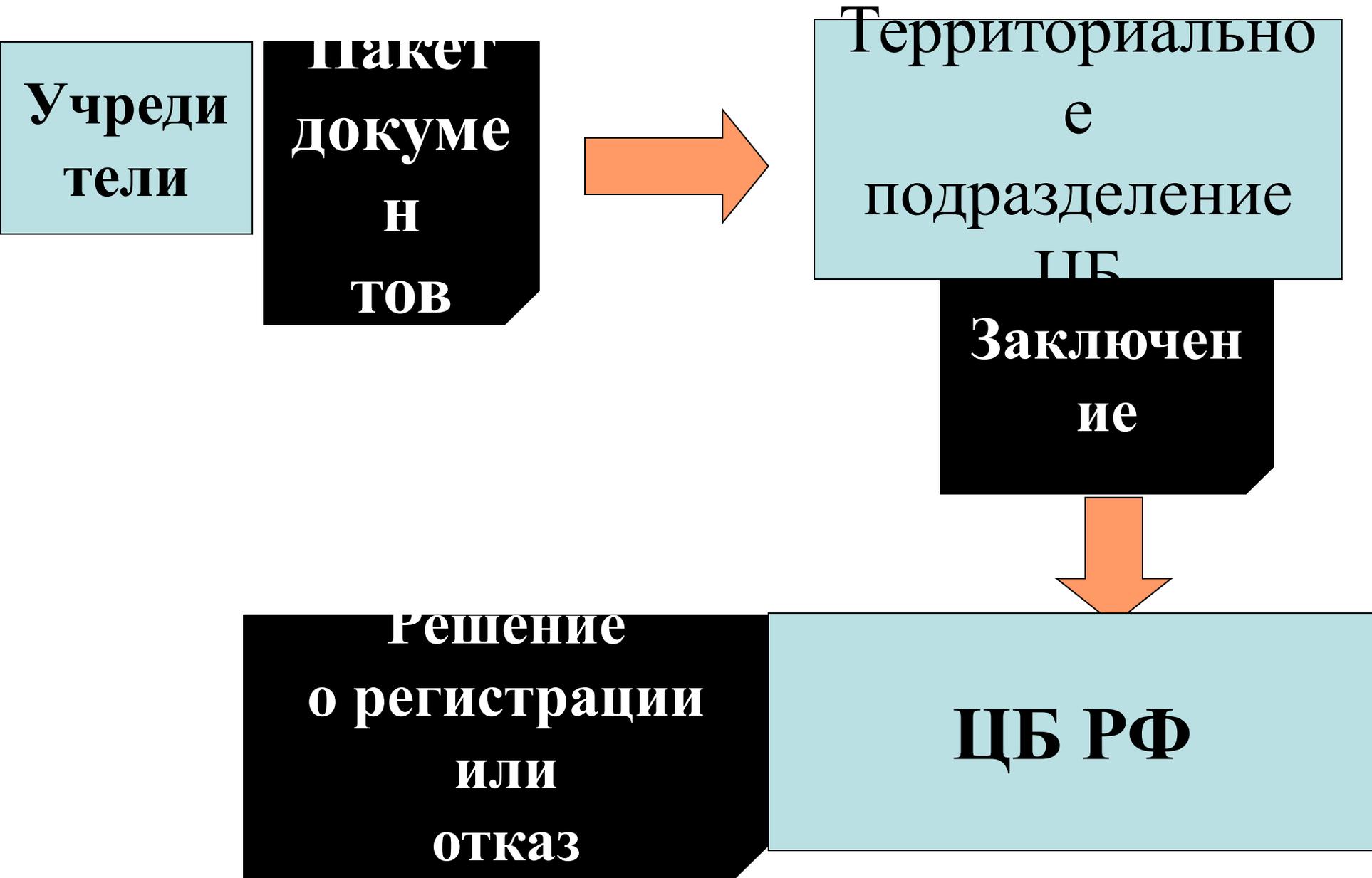
Сейфовые услуги

Лизинг

Консультационно-информационные услуги

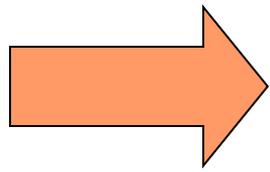
Правовые основы деятельности коммерческих банков:

- Нормы Конституции РФ, относящиеся к банковской деятельности;
- Общие законы: ГК, ФЗ;
- Специальные законы - [1](#)
- Нормативные акты ЦБ РФ (инструкции, положения) и др. подзаконные акты
- Международные правовые акты (правила, конвенции, стандарты);
- Локальные правовые акты (Уставы банков, инструкции)



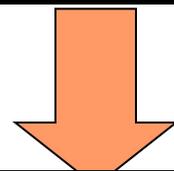
Учредители

Пакет документов



Территориальное подразделение ЦБ

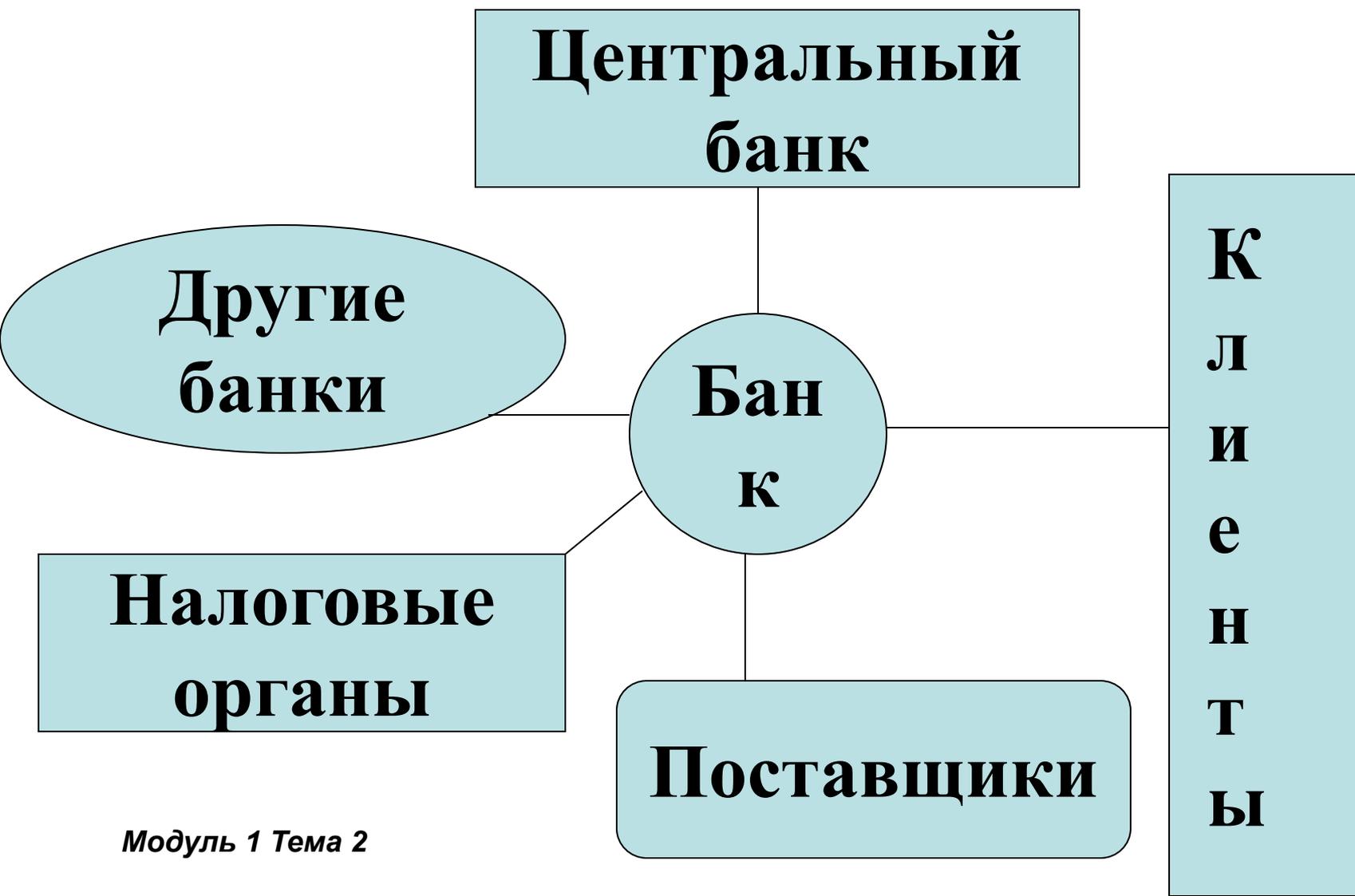
Заключение



Решение о регистрации или отказ

ЦБ РФ

В процессе деятельности банки не существуют изолированно:



Этапы работы с клиентурой:

**Привлечение и выбор
клиентов**

**Заключение
договоров**

Операции

**Контроль в процессе
выполнения**

**Анализ эффективности
после выполнения**

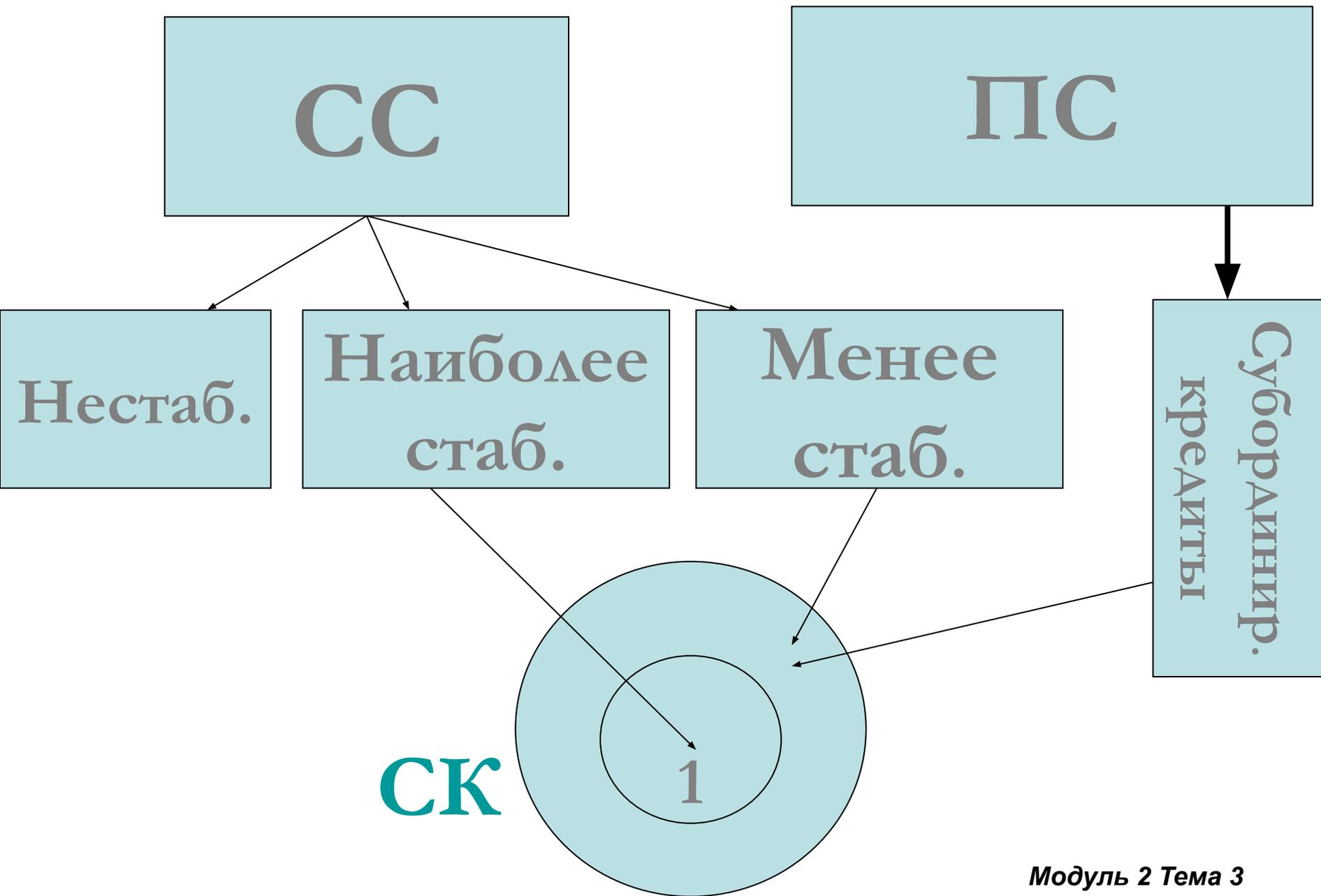
**Предва-
рительная
работа**

**Текущая
работа**

**Итоговая
работа**

Состав СС:

- ❑ Уставный капитал;
- ❑ Резервный капитал;
- ❑ Добавочный капитал;
- ❑ Фонды специального назначения, фонды накопления, прочие фонды;
- ❑ Амортизация;
- ❑ Нераспределенная прибыль;
- ❑ Резервы на потери



Классификация доходов:

- о По направлениям деятельности**
- о По форме получения**
- о По степени стабильности**
- о По периоду получения**

Валовой доход банка :

- **Операционные доходы**
- **Доходы от побочной деятельности**
- **Прочие**

По форме получения операционные доходы:

- **Процентные**
- **Комиссионные**
- **Доходы от операций на
финансовых рынках**
- **Прочие операционные**

По системе учета

- **Проценты**
- **Доходы от операций с ценными бумагами**
- **Доходы от валютных операций**
- **Дивиденды**
- **Штрафы, пени, неустойки**
- **Другие**

По характеру расходов

- **Операционные**
- **По обеспечению функционирования банка**
- **По уплате налогов**
- **По отчислениям в резервы на потери**
- **Прочие**

По системе учета

- Проценты, уплаченные: по кредитам, по ПС юр. и физ.лиц
- Расходы по операциям с ценными бумагами
- Расходы по валютным операциям
- Расходы на содержание аппарата
- Штрафы, пени, неустойки
- Другие

Ликвидность банка – способность своевременно и в полной сумме отвечать по своим обязательствам и поддерживать это состояние в перспективе, определяемая:

- 1. структурой А по степени реализуемости;**
- 2. структурой П по степени срочности;**
- 3. сбалансированностью А и П по суммам и срокам**

Активы банка по степени реализуемости:



Активы мгновенной ликвидности;



Активы текущей ликвидности;



Активы среднесрочной ликвидности;



Трудноликвидные активы;



Неликвидные активы

Пассивы по степени срочности:

- **Обязательства до востребования;**
- **Текущие обязательства;**
- **Обязательства среднесрочные;**
- **Обязательства долгосрочные;**
- **Постоянные пассивы**

Сбалансированность по суммам и срокам:

- **Не означает полного совпадения;**
- **В краткосрочном периоде – избыток ликвидности, в долгосрочном – дефицит;**
- **Постоянный мониторинг.**



Операции коммерческих банков

Пассивные

Активные

**Комиссионно-
посреднические**

Пассив баланса банка - ресурсы банка

- Уставный капитал
- Резервный капитал
- Фонды и резервы
- Прибыль
- Депозиты юр. и физ. лиц
(в т.ч. расчетные счета)
- Межбанковские кредиты
(в т.ч. кредиты Центробанка)
- Выпущенные векселя,
облигации

Собственные

Привлеченные

Актив баланса банка - размещение средств

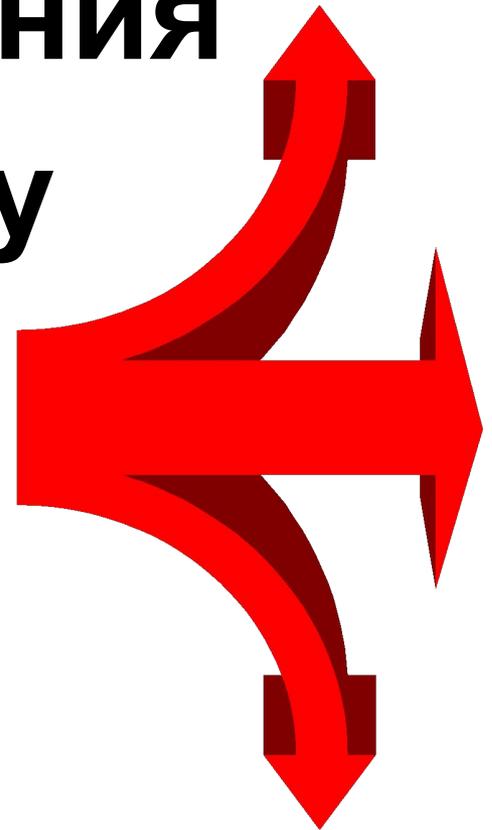
- **Касса;**
- **Корреспондентский счет в ЦБ;**
- **Резервный счет в ЦБ (НОР);**
- **Корреспондентские счета в других КО;**
- **Депозиты размещенные;**
- **Кредиты выданные (Кредитный портфель);**
- **Портфель ценных бумаг и инвестиций;**
- **Капитальные активы (здания и др.)**

Пассивы банка классифицируются:

- По источнику получения;**
- По срочности;**
- По ценовому фактору;**
- По управляемости (гибкости).**

Признаки классификации активов:

- По сфере размещения
- По экономическому назначению
- По ликвидности
- По доходности
- По риску



По сфере размещения

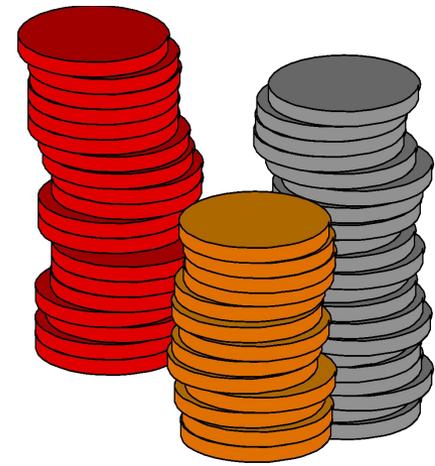
- **Кассовые активы**
- **Счета в банках**
- **Ссуды**
- **Ценные бумаги и участие в капиталах**
- **Материальные активы**
- **Прочие**

По экономическому назначению:

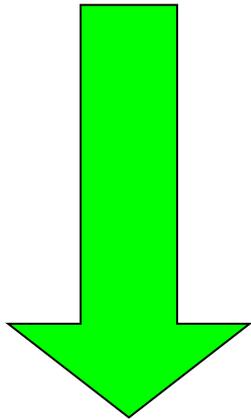
- Первичные резервы
- Вторичные резервы
- Кредитный портфель
- Портфель ценных бумаг и инвестиций
- Капитальные активы

По ликвидности:

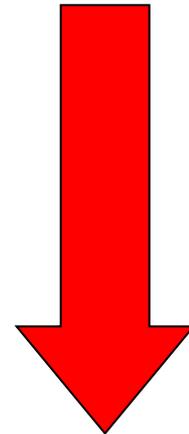
- Активы мгновенной ликвидности;
- Активы текущей ликвидности;
- Активы среднесрочной ликвидности
- Активы долгосрочной ликвидности
- Трудноликвидные активы;
- Неликвидные активы



По ДОХОДНОСТИ:



Недоходные



Доходные

Принципы безналичных расчетов:

- Обязательность хранения средств в банках;
- Осуществление платежа при наличии средств или права на кредит;
- Как правило, необходимо согласие плательщика на списание;
- Разрешены взаимозачеты

**Формы безналичных
расчетов(отличаются
формами расчетных
документов и маршрутом
документооборота):**

- **Расчеты платежными поручениями (банковский перевод)**
- **Расчеты инкассовыми поручениями;**
- **Прямое дебетование;**
- **Аккредитивная форма расчетов;**
- **Чековая форма расчетов**
- **Переводы электронных денежных средств**

Межбанковские расчеты:



Централизованные

Децентрализованные

**Прямые
корреспондентские
отношения**

**Расчетные
организации**

Факторинг - от английского слова factor (т.е. комиссионер, агент, посредник) является относительно новым банковским продуктом, сочетающим в себе кредитную и комиссионную операции.

- В самом общем виде факторинг можно определить как деятельность банка или специализированной компании по взысканию денежных средств с должников своего клиента (промышленного или торгового предприятия) и управлению его долговыми требованиями.

Признаки классификации ссуд:

- **Субъекты кредитования**
- **Объекты кредитования**
- **Сроки кредитования**
- **Срочность**
- **Обеспечение**
- **Риск**
- **Процентные ставки**

и т.д.

Формы обеспечения возвратности кредита – это юридические и экономические обязательства, указывающие дополнительные конкретные источники погашения кредита в случае невозврата за счет **ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКОВ**.

◆ **Повышают вероятность возврата кредитов и служат снижению кредитного риска.**

Предметом залога может быть любое имущество, а также имущественные права.

- **движимое имущество**
- **недвижимое имущество**
- **права (аренды, авторские, комиссии и др.)**

Банковская гарантия –
письменное обязательство
уплатить кредитору лица, по
просьбе которого выдана
гарантия, в соответствии с
условиями денежную сумму по
письменному требованию
кредитора

Страхование кредита

- **Страхование риска непогашения ссуды**
- **Страхование ответственности заемщика за невозврат ссуды**

Задачи анализа кредитоспособности:

- ❑ Оценка текущего состояния заемщика и прогнозирование его изменения;
- ❑ Выявление факторов кредитного риска;
- ❑ Обоснование оптимальных условий предоставления и погашения ссуды;
- ❑ Выявление изменений при мониторинге заемщика в процессе пользования ссудой;
- ❑ Определение эффективности использования заемщиком кредита в процессе и по завершении кредитования

Основные компоненты:

- **Правоспособность**
- **Финансовая устойчивость:**
 - капитализация, ликвидность, рентабельность, эффективность использования средств**
- **Коммерческая активность**
- **Качество менеджмента и организации**
- **Репутация**

Источники информации:

- **Основные и дополнительные**
- **Внешние и внутренние**
- **Официальные и неофициальные**

Подходы к оценке кредитоспособности

