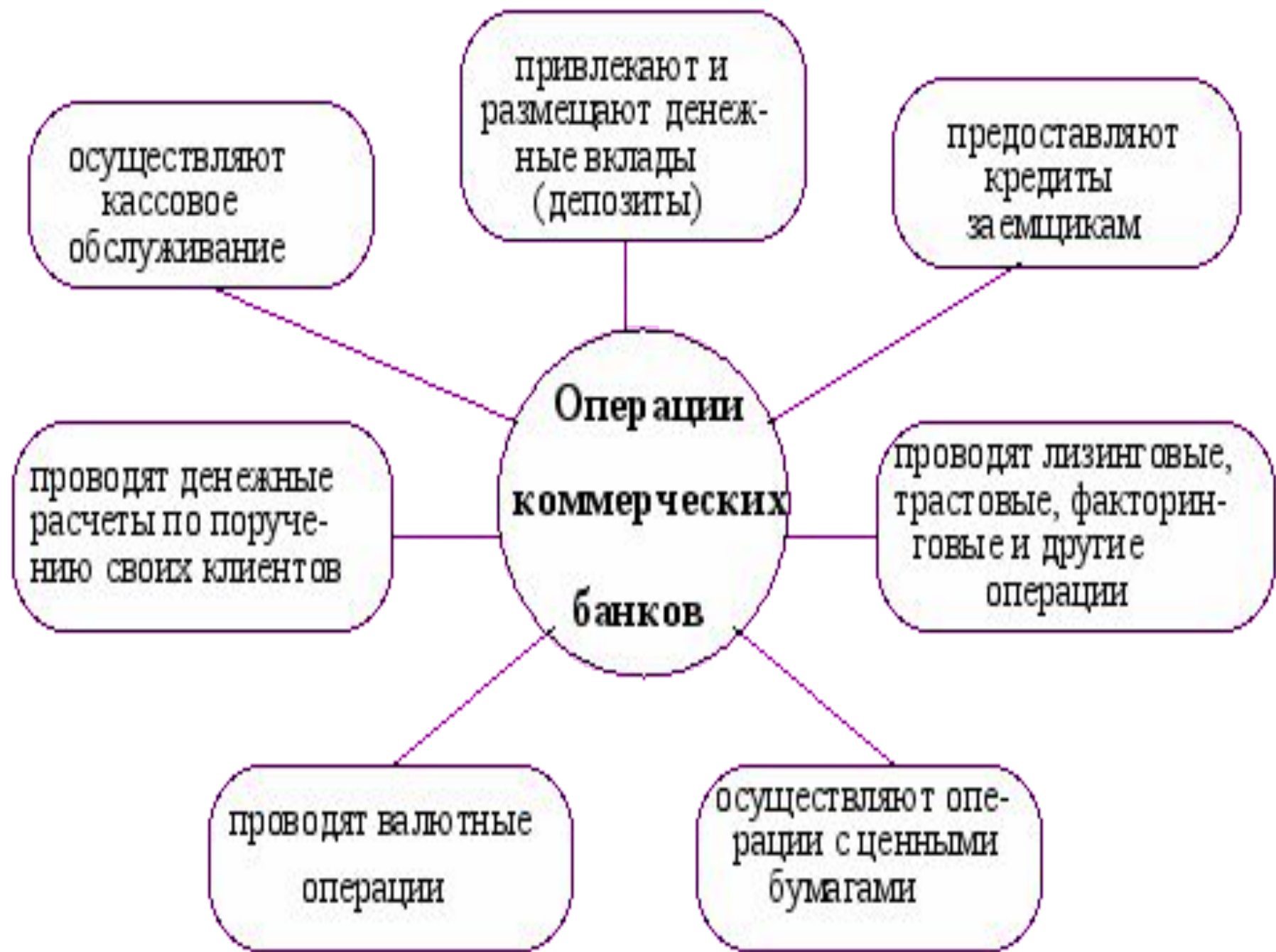


Операции коммерческих банков





Операции коммерческого банка

Пассивные

Операции, направленные на мобилизацию денег, имеющихся у населения и фирм

Активные

Операции, направленные на то, чтобы заставить мобилизованные деньги работать, предоставив их в кредит

**Федеральный закон
от 27.06.2011 N 161-ФЗ
"О национальной платежной
системе"**

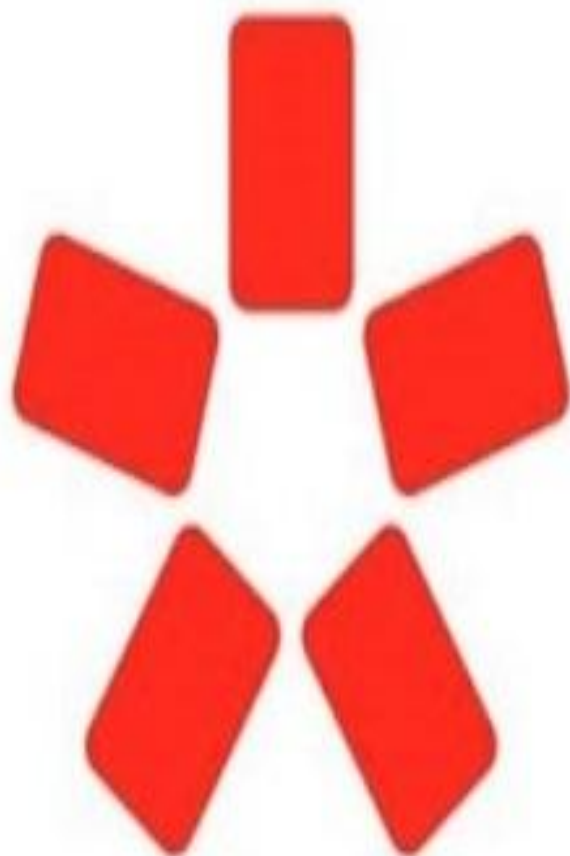
"Положение о платежной
системе Банка России"
утв. Банком России
06.07.2017 N 595-П

Национальная платежная система - совокупность операторов по переводу денежных средств (в том числе операторов электронных денежных средств), банковских и иных платежных агентов и субагентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством РФ, а также операторов услуг платежной инфраструктуры и операторов платежных систем.

Функции национальной платежной системы:

- осуществление всех внутренних платежных операций внутри страны;
- защита информации о финансовых операциях россиян от иностранных лиц и организаций;
- стабильное оказание платежных услуг вне зависимости от внешней обстановки.





НСПК

НАЦИОНАЛЬНАЯ
СИСТЕМА
ПЛАТЕЖНЫХ
КАРТ

Какие сервисы можно реализовать на карте



Система быстрых платежей (СБП) – сервис, который позволит совершать денежные переводы между клиентами разных банков по простому идентификатору: номеру телефона, аккаунту в социальной сети, адресу электронной почты или QR-коду. Полный запуск системы назначен на начало 2019 года, в настоящий момент проект находится на этапе тестирования

Расчетно-кассовые операции.



**Расчетно-кассовые
операции - ведение счетов
юридических и физических
лиц и осуществление расчетов
по их поручению.**

Платежи:

- 1. Собственные и клиентские.**
- 2. Внутрибанковские и межбанковские.**

Формы безналичных расчетов:

расчетов платежными поручениями;

расчетов по аккредитиву;

расчетов инкассовыми поручениями;

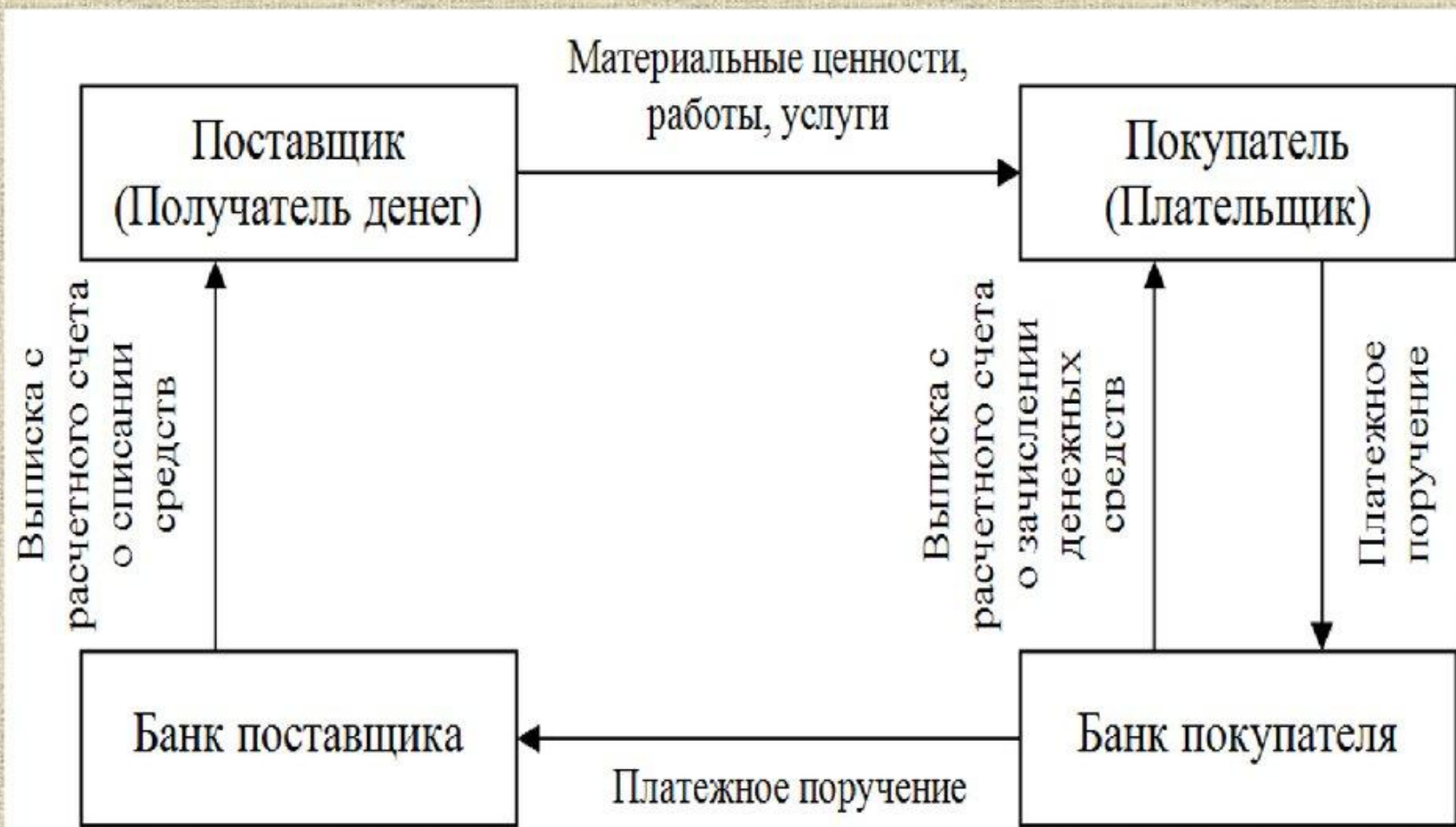
расчетов чеками;

расчетов в форме перевода
денежных средств по требованию

получателя средств (прямое
дебетование);

расчетов в форме перевода
электронных денежных средств

Схема документооборота при расчётах платёжными поручениями



Расчеты аккредитивами



Расчеты аккредитивами – это проведение оплаты после того, как контрагент предъявит документы, свидетельствующие об исполнении им своего обязательства

1. Возникновение отношений для
осуществления расчетов
по инкассовым поручениям

Плательщик

Взыскатель

6. Извещение об
исполнении
инкассового
поручения

2. Направление
инкассового
поручения

5. Извещение о
поступлении
средств

3. Инкассовое поручение

Исполняющий банк

Банк-эмитент

4. Перечисление денежных
средств



- **Схема расчетов чеками**



Прямое дебетование

Банк бенефициара
(получателя платежа)

Требования
платежей
со счета
плательщика

Банк
плательщика

Плательщик

Плательщик предоставляет пономочия бенефициару на выставление требования и банку — на выполнение платежей

Приказы о регулярных платежах

Банк бенефициара

Банк платит бенефициару

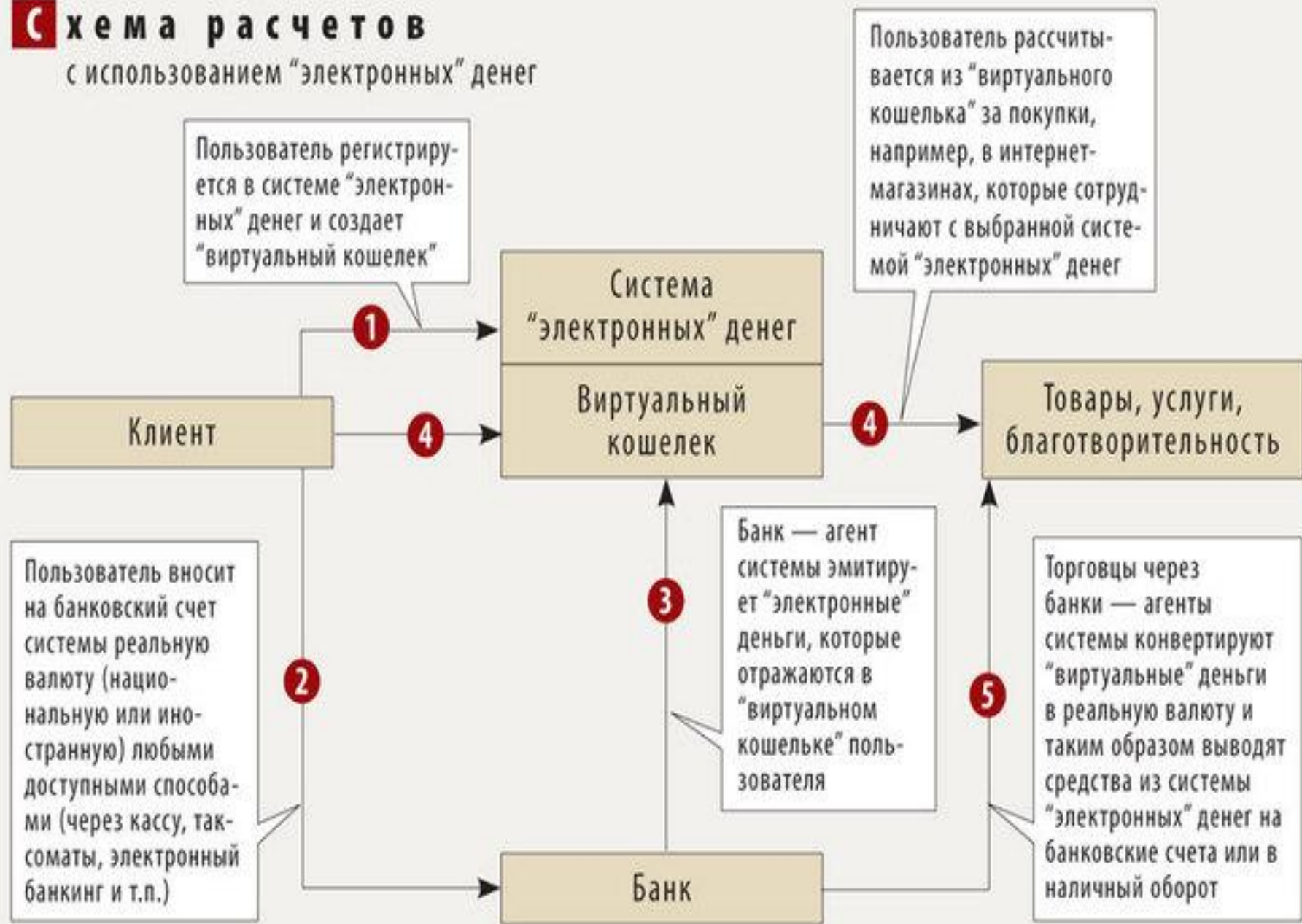
Банк
плательщика

Плательщик

Дает инструкции банку по платежам

Схема расчетов

с использованием "электронных" денег



Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий;

Банковские счета.



Ст.845. Договор банковского счета

По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

ИНСТРУКЦИЯ ЦБ РФ
от 30 мая 2014 г. N 153-И

«ОБ ОТКРЫТИИ И ЗАКРЫТИИ
БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ,
СЧЕТОВ ПО ВКЛАДАМ
(ДЕПОЗИТАМ),
ДЕПОЗИТНЫХ СЧЕТОВ»

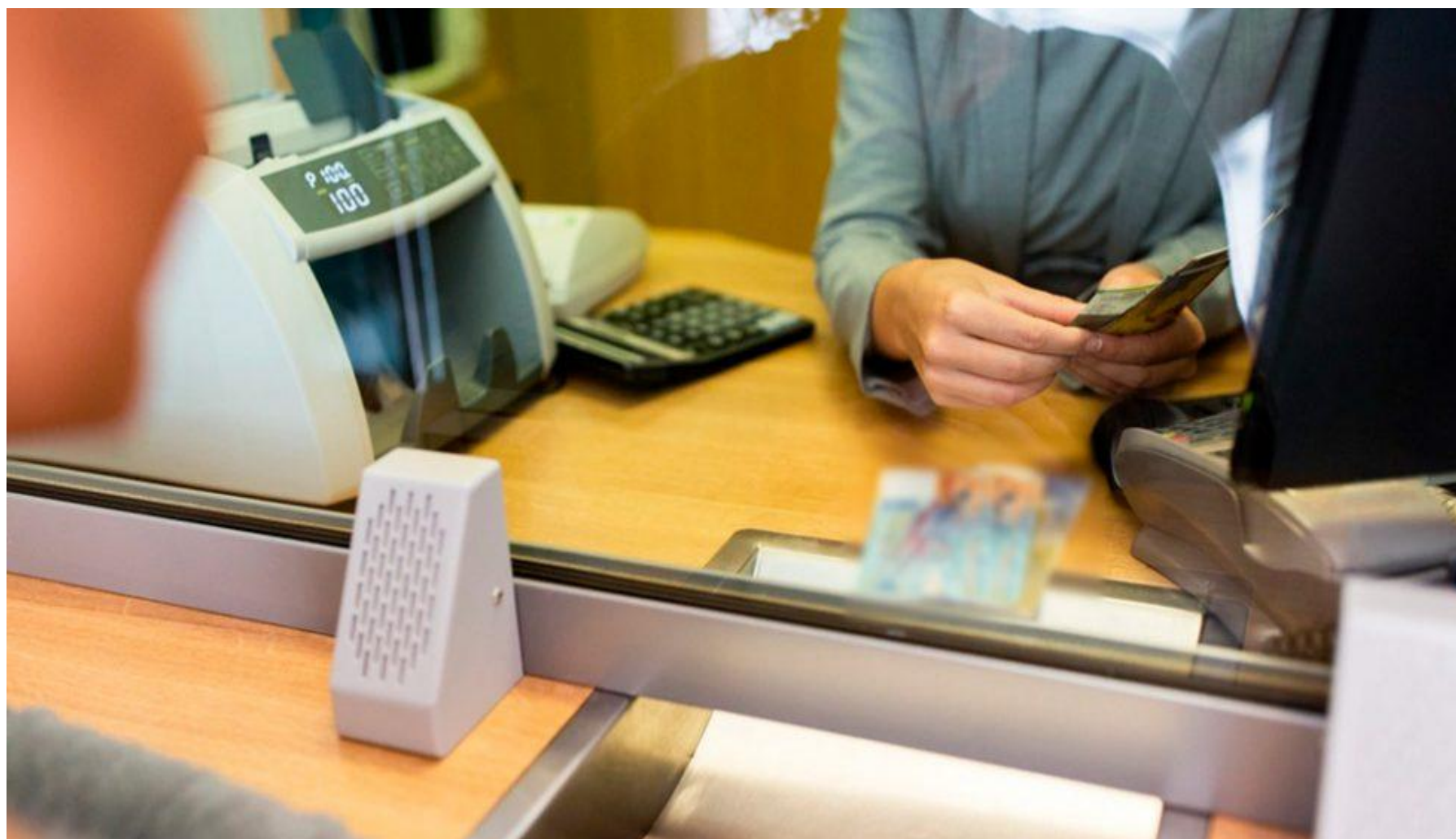
Федеральный закон
от 07.08.2001 N 115-ФЗ
"О противодействии
легализации (отмыванию)
доходов, полученных
преступным путем, и
финансированию терроризма"

Виды счетов:
в валюте Российской Федерации;
в иностранных валютах.

Виды счетов :

- текущие счета;
- расчетные счета;
- бюджетные счета;
- корреспондентские счета;
- корреспондентские субсчета;
- счета доверительного управления;
- специальные банковские счета;
- депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов;
- счета по вкладам (депозитам).

Кассовые операции



"Положение
о порядке ведения кассовых о
пераций и правилах хранения,
перевозки и инкассации
банкнот и
монеты Банка России
в кредитных организациях на
территории Российской
Федерации" (утв. Банком Росси
и 29.01.2018 N 630-П)

Кассовые операции:

1. Прием;
2. Выдача;
3. Обмен;
4. Размен;
5. Обработка.

Депозитные операции коммерческого банка



Депозиты - это главный вид привлекаемых коммерческими банками ресурсов.

Депозитные операции - это операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенный срок, либо до востребования.

Методы конкурентной борьбы
на рынке депозитов:

1. Уровень процентной ставки;
2. Различные услуги и льготы вкладчиков;
3. Гарантии надежности.

Федеральный закон
от 23.12.2003 № 177-ФЗ
«О страховании вкладов
физических лиц в банках
Российской Федерации»

Кредитные операции банка





Кредитная политика банка – программа и направление действий кредитной организации в области предоставления займов юридическим и физическим лицам.

В основе кредитной политики лежит приемлемое для финансовой организации соотношение риска-доходности проводимых операций.

Этапы процесса кредитования:

1. Разработка кредитной политики.
2. Знакомство с потенциальным заемщиком.
3. Оценка кредитоспособности заемщика и риска, связанного с выдачей ссуды.
4. Заключение кредитного договора и договоров, обеспечивающих его исполнение, выдача кредита.
5. Кредитный мониторинг.

**Кредитоспособность
клиента - это способность
заёмщика полностью и в срок
рассчитаться по своим
долговым обязательствам,
включая основной долг и
процентные платежи.**

Платежеспособность — это способность (наличие возможности) и готовность (наличие желания) юридического или физического лица своевременно и в полном объеме погашать свои денежные обязательства (долги).

Коммерческие банки на рынке ценных бумаг



Рынок ценных бумаг – рынок, на котором осуществляется перераспределение денежных ресурсов между их поставщиками (инвесторами) и потребителями (эмитентами) на основе обращения ценных бумаг в качестве товара.

**Федеральный закон
"О рынке ценных бумаг"
от 22.04.1996 N 39-ФЗ**

Виды и содержание банковских операций с ценными бумагами.



Эмиссионная деятельность

– деятельность, которая предусматривает выпуск собственных ценных бумаг банком и из первичное размещение на фондовом рынке;

**Инвестиционная
деятельность – деятельность
по вложению средств в
ценные бумаги
от своего имени, по своей
инициативе и за свой счёт с
целью получения прямых и
косвенных доходов и
обеспечения ликвидности
банка.**

**Деятельность банков в
качестве**

**профессиональных
участников фондового
рынка -**

**брокерская, дилерская,
депозитарная и деятельность
по управлению
ценными бумагами.**

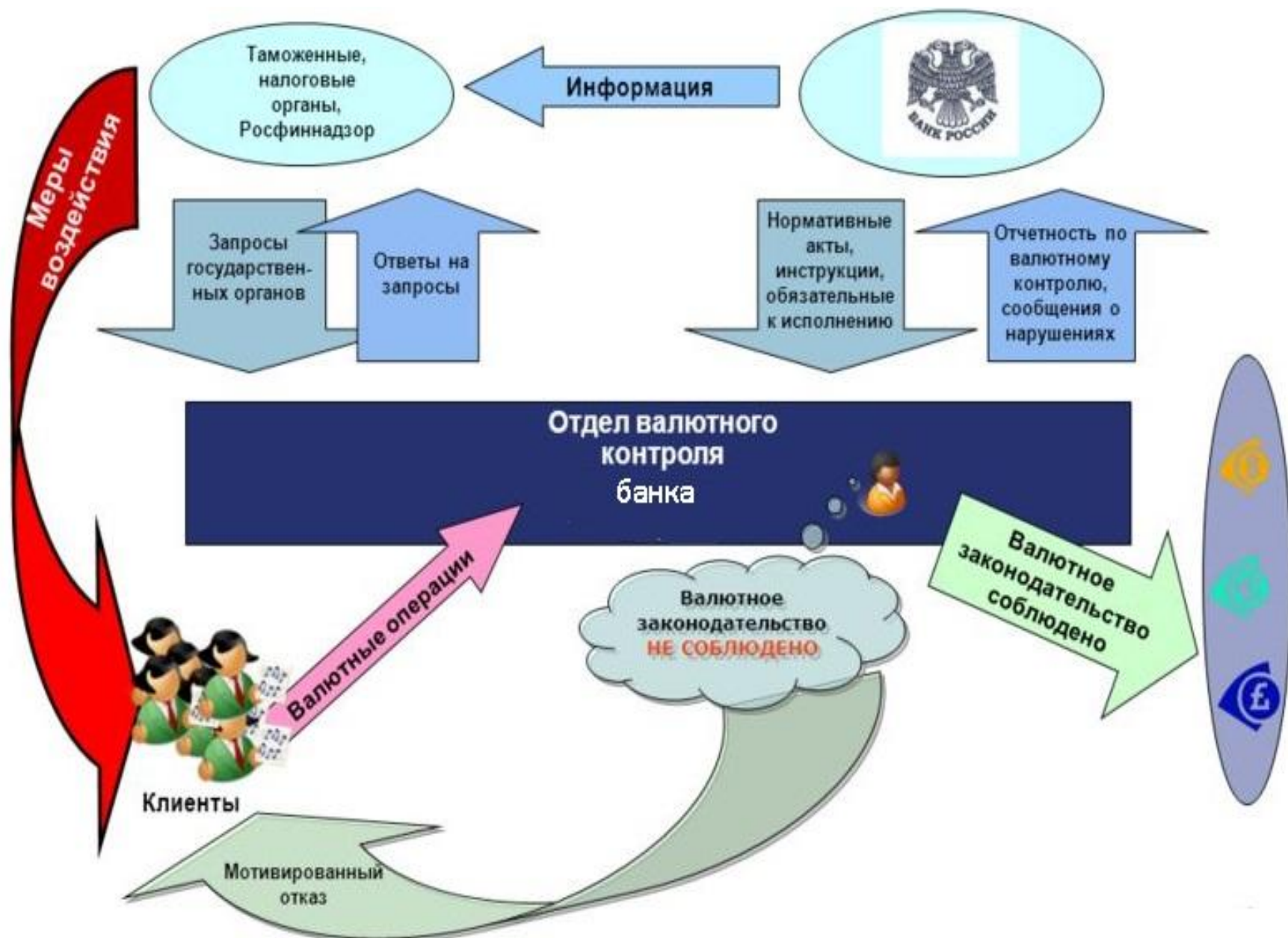


Валютные операции коммерческих банков



Валютный рынок — это сфера экономических отношений, проявляющихся при осуществлении операций купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, а также операций по инвестированию валютного капитала.

Федеральный закон от 10 декабря 2003
г. № 173-ФЗ "О валютном
регулировании и валютном контроле" .



Коммерческие банки на валютном
рынке можно рассматривать
как самостоятельного участника
как финансового посредника,
а также в качестве агента валютного
контроля.

Банки могут осуществлять следующие операции:

- 1. покупка и продажа иностранной валюты;**
- 2. открытие и ведение счетов в иностранной валюте;**
- 3. установление корреспондентских отношений с зарубежными банками, осуществление международных расчетов;**
- 4. иные операции, не противоречащие валютному законодательству РФ.**

Инструкция Банка России
от 16.08.2017 N 181-И

"О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»

Валютный курс – «цена»
(отношение) денежной единицы
одной страны, выраженная
(выраженное) в денежных
единицах других стран.

Способы определения валютного курса:

- прямая котировка,
- косвенная котировка,
- кросс-курс,
- курсы наличных и срочных сделок.

Валютная позиция - остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Финансовые и прочие услуги коммерческих банков

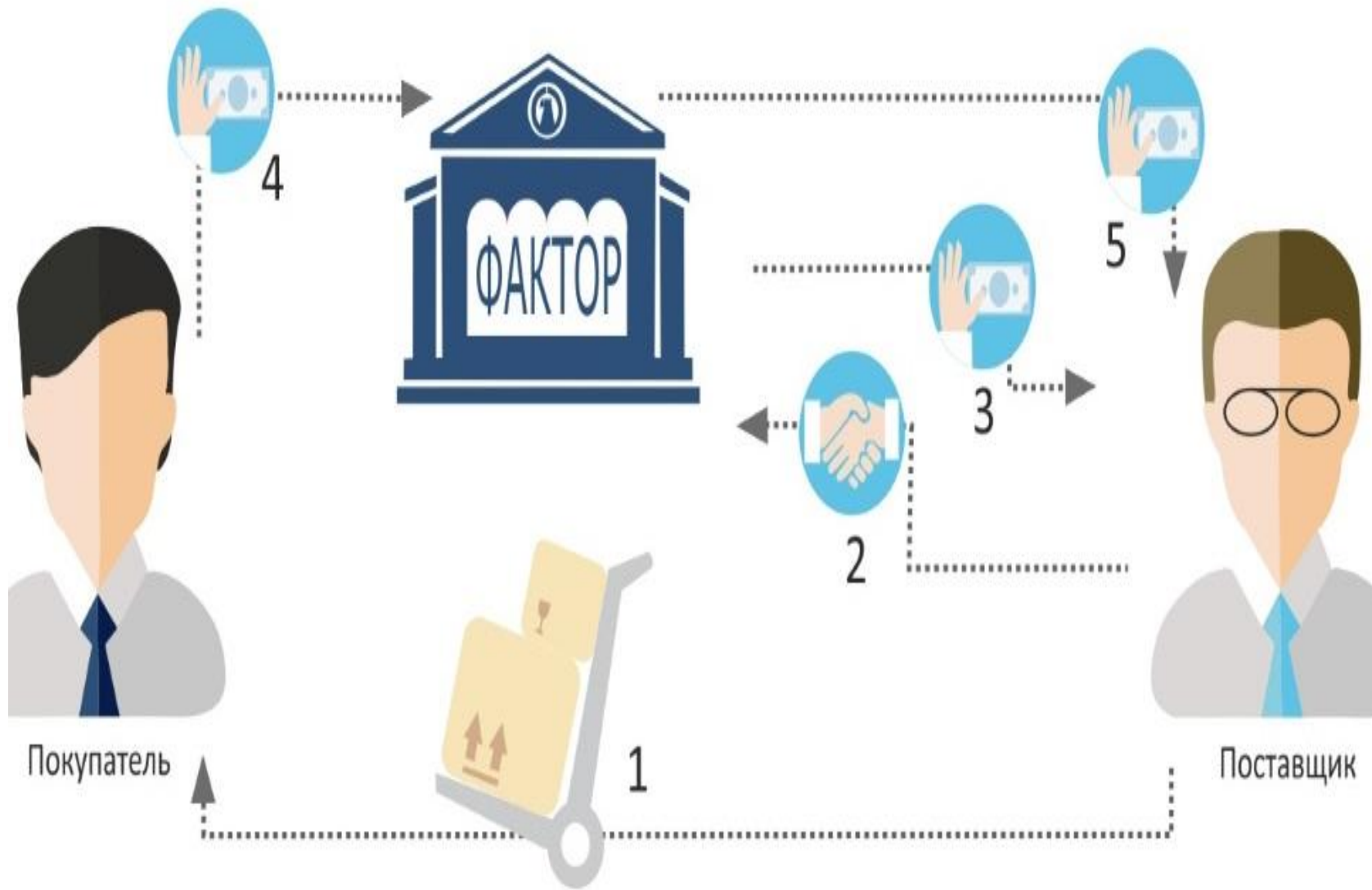


**Траст - доверительное
управление денежными
средствами и иным
имуществом по договору с
физическими и юридическими
лицами.**

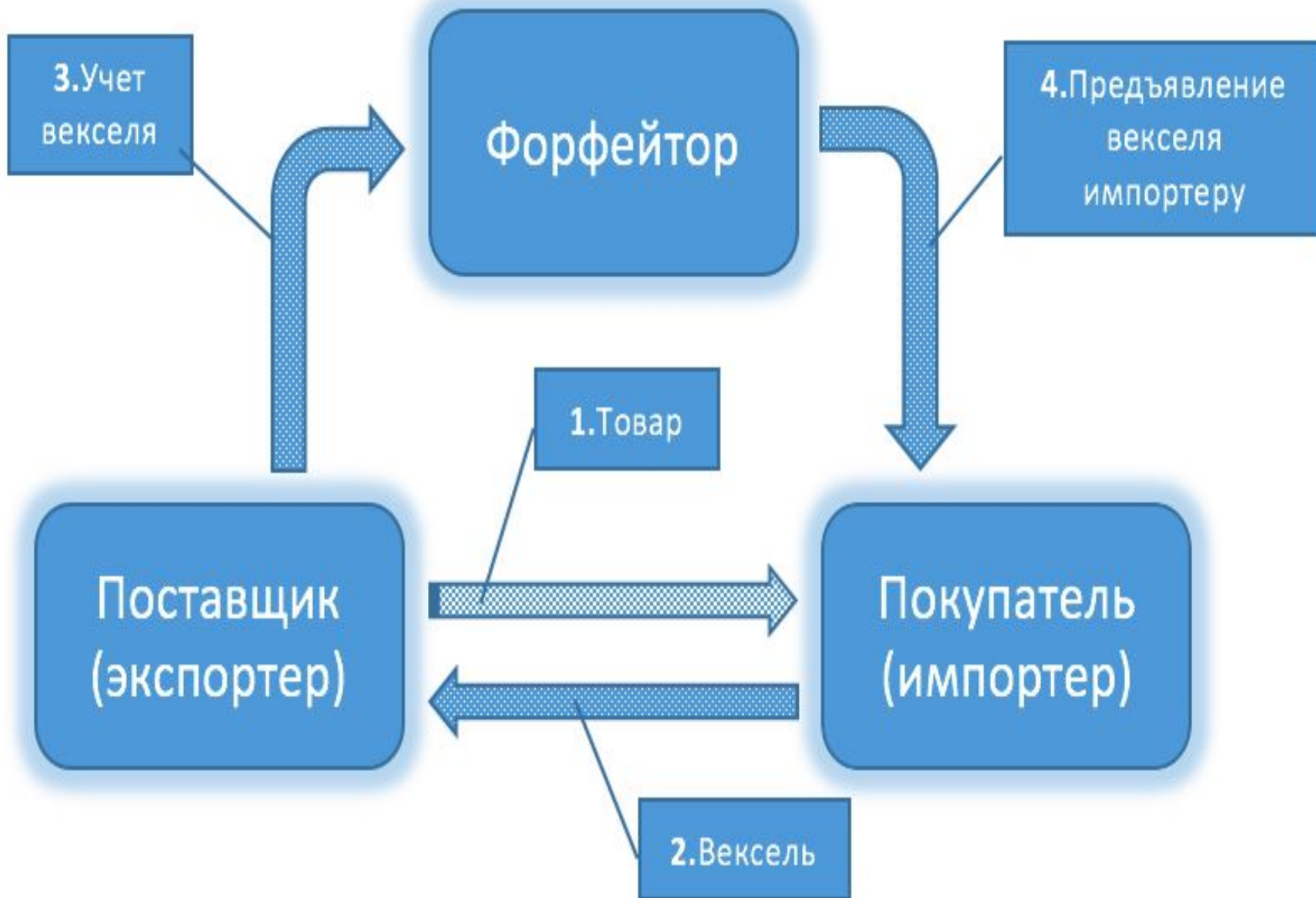
Договор лизинга - договор, в соответствии с которым арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (лизингополучатель) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование.



Факторинг — комплекс финансовых услуг, оказываемых Банком клиенту в обмен на уступку дебиторской задолженности.



Форфейтинг- вид финансовой деятельности, которая предполагает приобретение банковским учреждением (форфейтером) долгового обязательства заемщика перед продавцом. Дебиторский долг может быть представлен ценными бумагами, сертификатами, другими обязательствами.



Банковская гарантия — один из способов обеспечения исполнения обязательств, при котором банк, (гарант) выдает по просьбе должника (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору (бенефициару) денежную сумму при предоставлении им требования об её уплате.



БАНК ГАРАНТ

*Ходатайство о
выдаче гарантии*

2



ПРИНЦИПАЛ

*Договор с отсрочкой платежа,
предоставлением товарного кредита,
объявление тендера и т.д.*

*Банковская
гарантия*

3

1

4

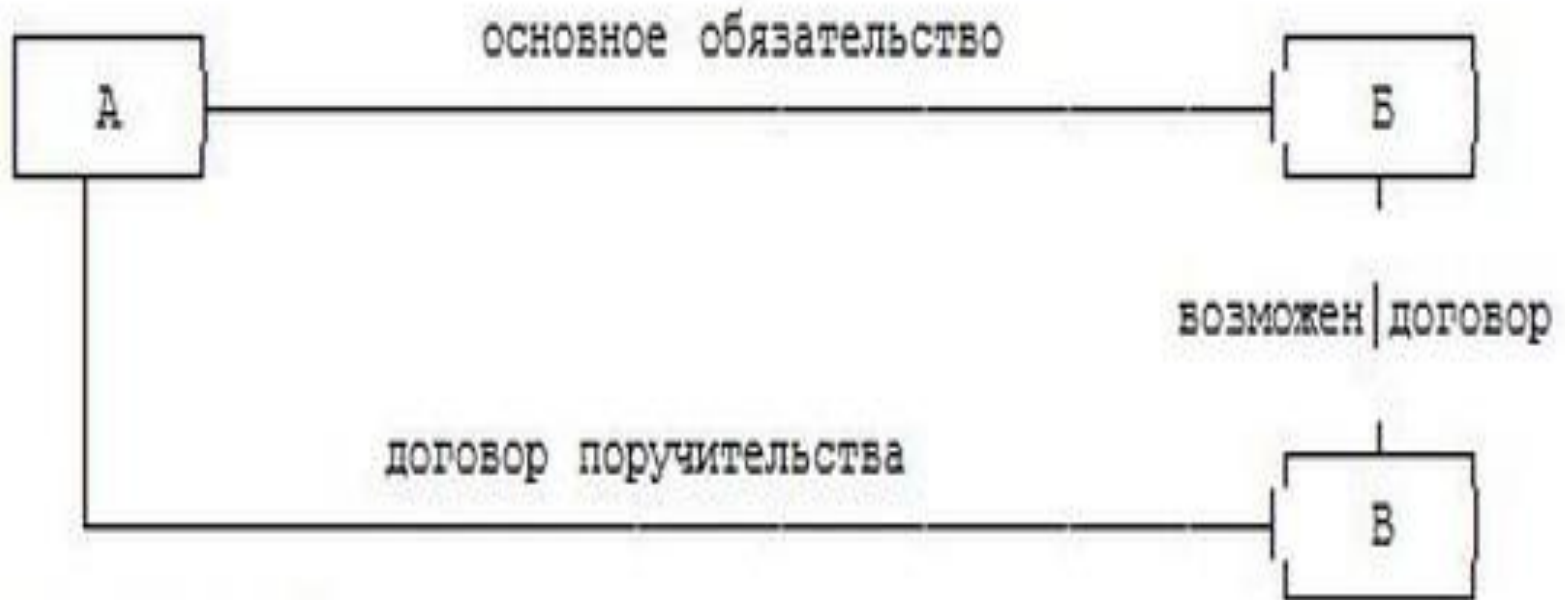
Поставка товара



БЕНЕФИЦИАР

Поручительство -
соглашение, в котором
поручитель принимает на себя
обязательство перед
кредитором заемщика
ответить за исполнение
последним его обязательства
полностью или в части.

Поручительство за третьих лиц.



- А - кредитор;
- Б - должник;
- В - поручитель

Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями

Драгоценные металлы



Серебро



Палладий



Платина



Золото

Драгоценные камни



Сапфир



Рубин



Изумруд



Алмаз

1. Покупка и продажа за свой счет и за счет клиентов
2. Привлечение во вклады
3. Размещение на депозитные счета, открытые в других банках.
4. Предоставление займов в драгоценных металлах.
5. Предоставление и получение кредитов под залог драгоценных металлов.
6. Услуги по хранению и перевозке.

Предоставление в аренду специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения.



По договору хранения ценностей в индивидуальном банковском сейфе клиенту предоставляется право самому помещать ценности в сейф и изымать их из сейфа, для чего ему должны быть выданы ключ от сейфа, карточка, позволяющая идентифицировать клиента, либо иной знак или документ, удостоверяющие право клиента на доступ к сейфу и его содержимому.

Оказание консультационных и информационных услуг.



Консультационные услуги:

1. общего характера

- технологические;

- правовые;

- информационно-справочные;

2. специальные.