



# Деятельность банка в рыночной экономике



**03.09.2019-10.09.2019**

**Зубкова Светлана Валерьевна, доцент Департамента финансовых рынков и банков**

# Подходы к построению структуры учебной дисциплины «Банковское дело»

## Расширительный

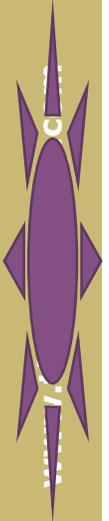
Описание деятельности всех денежно-кредитных институтов

- Деятельность центрального банка
- Деятельность деловых банков (коммерческих, инвестиционных, ипотечных. и т.д.)

## Профильный

Описание деятельности только одного из двух видов банков

- Только деятельность центрального банка
- Только деятельность коммерческого банка



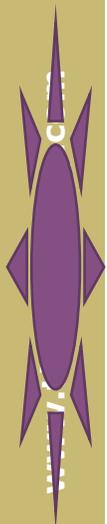
# Другие специальные дисциплины, входящие в курс «Банковское дело»

□ Обязательные дисциплины, определенные выбором профиля «Банковское дело и финансовые рынки»:

- 1. Инвестиционная банковская деятельность*
- 2. Анализ и оценка финансового состояния КБ*
- 3. Современные банковские продукты и услуги и модели ценообразования*
- 4. Банковские риски и стратегия развития КБ*

□ Дисциплины по выбору студента:

- 1. Дистанционное банковское обслуживание*
- 2. Модели ценообразования банковского продукта*
- 3. Основы банковского менеджмента*
- 4. Бухучет и операционная техника в банках*

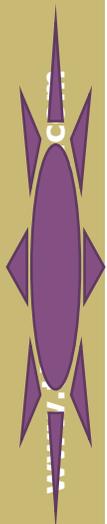


# Основная литература

- Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин под ред., Н.И. Валенцева и др. - Москва : КноРус, 2018. - 800 с.
- Банк и банковские операции: учебник / коллектив авторов; под ред. О. И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2016. - 272 с. - (Бакалавриат)
- Банковский менеджмент: учебник / кол. авторов; под ред. О.И. Лаврушина. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2016. - 414 с. - (Бакалавриат).
- Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и индустрии финансовых услуг/ пер. с англ. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. - 1018 с.

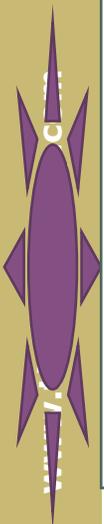
## Интернет ресурсы:

1. Сайт Банка России – <http://www/cbr.ru>
2. Сайт Базельского комитета по банковскому надзору – <http://www/bis.org>
3. Сайт Министерства Финансов РФ – <http://www/minfin.ru>



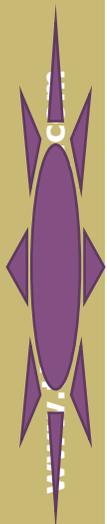
# Основные законы

- Гражданский Кодекс РФ
- Конституция Российской Федерации, статья 71; принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ);
- Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ, ред. от 29.12.2017 г.;
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ, ред. от 31.12.2017 г.;
- Федеральный закон от 01.05.2017 N 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
- Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"



# Основные законы

- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ, ред. от 31.12.2017 г.;
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ, ред. от 23.04.2018 г.;
- Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ, ред. от 07.03.2018 г.;
- Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ, ред. от 07.03.2018 г.;
- Федеральный закон «О защите конкуренции» от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ, ред. от 23.04.2018 г.;
- Федеральный закон «О персональных данных» от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ, ред. от 31.12.2017 г.;
- Федеральный закон №209 от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»



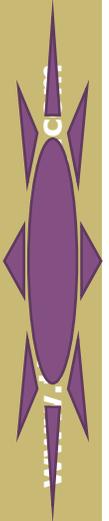
# Содержание

- ❖ **Экономическая основа банковской деятельности: понятие, цели, принципы и виды деятельности.**
- ❖ **Банковская и небанковская деятельность, Специфика банковской деятельности. Типы банков, банковская инфраструктура.**
- ❖ **Правовая основа деятельности коммерческих банков: взаимоотношение с Центральным Банком.**
- ❖ **Организационная основа деятельности банка и ее отражение в структуре баланса банка и модели формирования прибыли банка.**



# 1. Особенности банковской деятельности

- 1. Банк работает с сфере обмена, а не производственной деятельности**
- 2. Банк-это «торговый» институт**
- 3. Банк – это спекулятивный институт**
- 4. Банк – это коммерческое предприятие**
- 5. Деятельность банка носит предпринимательский характер**
- 6. Банк –это общественный институт**
- 7. Деятельность банка носит производительный характер**
- 8. Банк создает свой специфический банковский продукт**



# Сущность банка

**Банк** – это денежно-кредитный институт, регулирующий платежный оборот в наличной и безналичной форме.

«Финансово-кредитный энциклопедический словарь» - М.: Финансы и статистика, 2002

**Институт** – Элемент социальной структуры, форма регулирования общественной жизни.

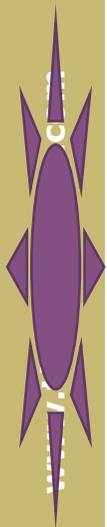
**Организация** – объединение людей, совместно реализующих программу на основе определенных правил и процедур.

**Учреждение** – орган, выполняющий функции государственной власти, управления или организации, выполняющие функции некоммерческого характера.

**Предприятие** – хозяйствующий субъект с правами юридического лица, относительно обособленная производственная единица.

**Банк 1-го уровня (Центральный банк)** – институт или учреждение

**Банк 2-го уровня** – предприятие или организация



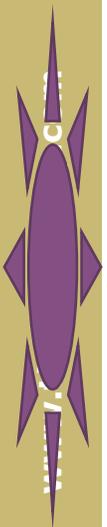
# Понятие банка

**Кредитная организация** - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

**Банк** - 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.*

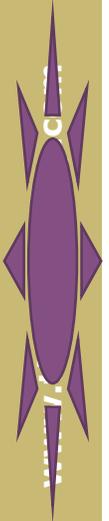
**Небанковская кредитная организация** - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

**Иностранный банк** - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.



# СПЕЦИФИКА БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

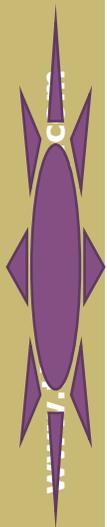
- 1) работает в сфере обмена, а не производства. Он относится к предприятиям-посредникам, торговым организациям
- 2) банк – организация, оказывающая услуги (ее продукт отличается от продуктов материального производства);
- 3) особые продукты банка – кредит и РКО
- 4) банк – коммерческое предприятие;
- 5) банк – общественный институт, осуществляющий кредитную эмиссию;



# Виды банковской деятельности

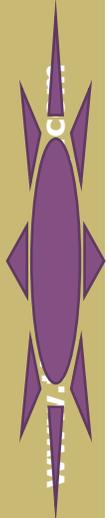
## Критерии классификации

- 1. Природа банковской деятельности**
- 2. Направление банковской деятельности**
- 3. Объект сосредоточения банковской деятельности**
- 4. Период осуществления банковской деятельности**
- 5. Инициатор банковской деятельности**



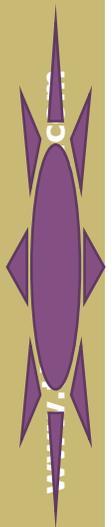


| Критерии классификации                    | Виды банковской деятельности                       |
|---|--|
| 1. <b>Природа</b> банковской деятельности | 1. <b>Функциональная</b><br>2. <b>Делегируемая</b> |



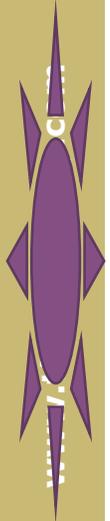


| Критерии классификации                        | Виды банковской деятельности  |
|---|---|
| 2. <b>Направление</b> банковской деятельности | <ol style="list-style-type: none"><li>1. Привлечение ресурсов</li><li>2. Распределение ресурсов</li><li>3. Кадровая</li><li>4. Аналитическая</li><li>5. Надзорная и аудиторская</li><li>6. Информационная</li><li>7. Программно-техническая</li><li>8. Гуманитарная</li></ol> |



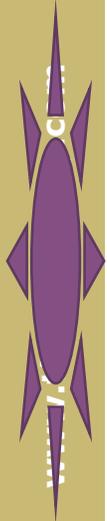


| Критерии классификации                                  | Виды банковской деятельности   |
|---|--|
| 3. <b>Объект сосредоточения</b> банковской деятельности | <ol style="list-style-type: none"><li>1. Производственная</li><li>2. Организационная (административная)</li><li>3. Маркетинговая</li><li>4. Управленческая</li></ol> |



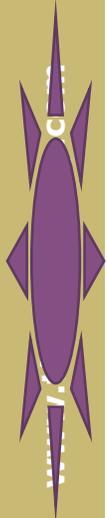


| Критерии классификации                                 | Виды банковской деятельности    |
|--|---------------------------------|
| 4. <b>Период осуществления</b> банковской деятельности | 1. Текущая<br>2. Стратегическая |





| Критерии классификации                      | Виды банковской деятельности                      |
|---|---|
| 5. <b>Инициатор</b> банковской деятельности | 1. По поручению клиента<br>2. По инициативе банка |



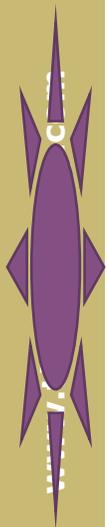
# Функции банка

**Сущность коммерческого банка характеризуется его функциями**

- 1) Функция аккумуляции средств
- 2) Функция трансформации ресурсов
- 3) Функция регулирования денежного оборота

## Функции Центрального Банка

- 1) Функция денежно-кредитного регулирования
- 2) Функция нормативного регулирования (правила ведения банковских операций и расчетов)
- 3) Операционная функция
- 4) Информационно-аналитическая функция
- 5) Надзорная и контрольная функция (надзор, регистрация и лицензирование, валютное регулирование и валютный контроль)



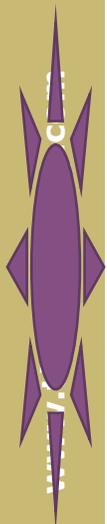
# ЦЕЛИ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

**БАНКОВ 1-ГО УРОВНЯ:** организация денежного оборота, поддержание стабильности денежной системы, выполнение государственных управленческих функций, создание условий для работы банков 2-го уровня

**БАНКОВ 2-ГО УРОВНЯ:** посредничество в перемещении денежных средств от кредитора к заемщику, от продавца к покупателю для получения вознаграждения за данную посредническую деятельность.

## РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

- Финансовый
- Социальный



# ЦЕЛИ И ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

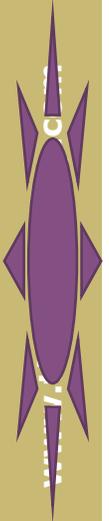
К текущей сфере ответственности Банка России относятся:

«Защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации и обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы» [Основные направления государственной денежно-кредитной политики].

## **Цели и функции Федеральной резервной системы США**

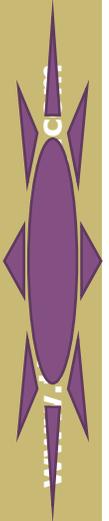
Осуществление кредитно-денежной политики в целях *поддержания высокой занятости и стабильности цен.*

Сторонники чистого рыночного регулирования считают, что центральный банк должен обеспечить только стабильность национальной валюты, являющуюся условием экономической стабильности. Проблемы же экономического роста при условии этой стабильности должен регулировать чисто рыночный механизм.



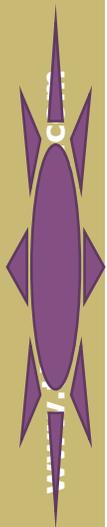
# 7 принципов этики международного бизнеса (Декларация Ко «Принципы бизнеса»)

1. Ответственность бизнеса: от акционеров – к владельцам своей доли в бизнесе
2. Экономическое и социальное влияние бизнеса: к прогрессу, справедливости и мировому сообществу
3. Этика бизнеса: от буквы закона – к духу доверия
4. Уважение правовых норм
5. Поддержка многосторонних торговых отношений
6. Бережное отношение к окружающей среде
7. Избегать противозаконных действий



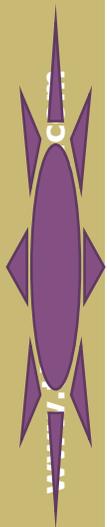
# Принципы банковской деятельности

1. Ориентация на запросы клиентов
2. Взаимная заинтересованность банка и клиента
3. Рациональная деятельность (разумный деловой риск)
4. Принцип платности
5. Соблюдение этических принципов банковского дела
6. Соблюдение законов



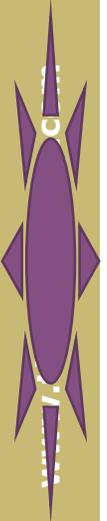
# Кодекс этических принципов банковского дела – АРБ 2002

1. Понимание гражданского и профессионального долга перед обществом
2. Признание равенства участников, вовлеченных в сферу банковской деятельности
3. Прозрачность профессиональной деятельности
4. Совершенствование корпоративного управления и взаимного контроля
5. Безусловное соблюдение всех взятых на себя обязательств
6. Разумная рискованность
7. Полнота ответственности за качество и результаты работы
8. Честная конкуренция, активное противодействие недобросовестным участникам
9. Активное участие в противодействии легализации
10. Отказ от сотрудничества с контрагентами с сомнительной репутацией
11. Установление и развитие межнациональных и международных профессиональных связей на основе взаимного уважения и взаимопомощи



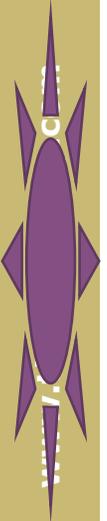
# В целом деятельность банка:

- Концентрируется в сфере экономических отношений, денежно-кредитного и валютного обслуживания
- Носит коммерческий характер
- Активно воздействует на все стадии воспроизводства

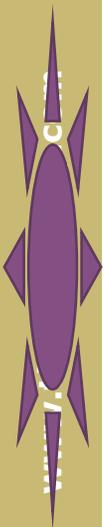


# Содержание

- ❖ **Экономическая основа банковской деятельности: понятие, цели, принципы и виды деятельности.**
- ❖ **Банковская и небанковская деятельность, Специфика банковской деятельности. Типы банков, банковская инфраструктура.**
- ❖ **Правовая основа деятельности коммерческих банков: взаимоотношение с Центральным Банком.**
- ❖ **Организационная основа деятельности банка и ее отражение в структуре баланса банка и модели формирования прибыли банка.**



# Виды кредитных организаций



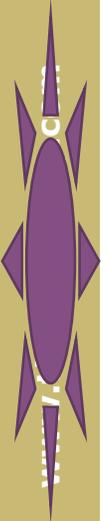
# БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

## ТРАДИЦИОННЫЕ (ОСНОВНЫЕ) БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

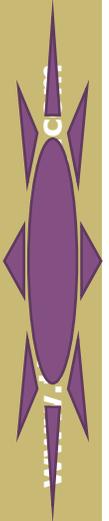
## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА

- 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 по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).



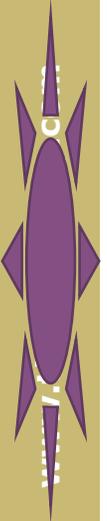
# НЕБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

- 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 Российской Федерации;
- 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.



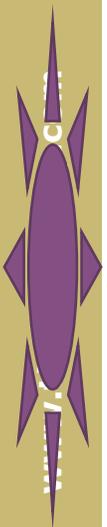
# ОПЕРАЦИИ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1. Отдельные виды основных банковских операций (но не все одновременно)
2. Осуществление клиринговых расчетов
3. Инкассация денежных средств
4. Операции по обмену валюты
5. Управление денежными средствами клиентов



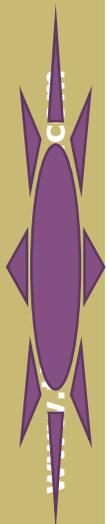
# Классификация видов банковских операций

| Критерии классификации    | Виды банковских операций   |
|---------------------------|--|
| По природе                | Банковские-Небанковские  |
| По содержанию             | Экономические, юридические, технические, обеспечивающие безопасность банка |
| По правовой организации   | Базовые и вспомогательные. Лицензируемые и нелицензируемые                 |
| По отношению к клиентам   | Прямые и посреднические  |
| По видам бизнес-процессов | Основные, вспомогательные, управленческие                                  |
| По числу участников       | Индивидуальные, коллективные   |
| По виду рынка             | Внутренние, международные  |
| По виду операций банка    | Активные, пассивные, забалансовые  |
| По уровню риска           | Высокорисковые, низкорисковые  |



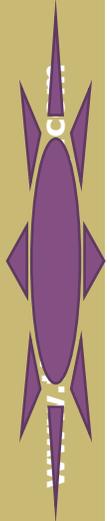
# ТИПЫ БАНКОВ

| Классифицирующий признак          | Типы банков  |
|-----------------------------------|--|
| По месту в БСистеме               | Эмиссионные, коммерческие  |
| По характеру выполняемых операций | Универсальные, специализированные  |
| По типу собственности             | Государственные, акционерные, кооперативные, частные, смешанные                          |
| По масштабам деятельности         | Банковские консорциумы, крупные, средние, мелкие   |
| По рынку обслуживания             | Региональные, межрегиональные, национальные, международные. Отраслевые и многоотраслевые |
| По типу дистрибутивной сети       | Бесфилиальные и многофилиальные  |



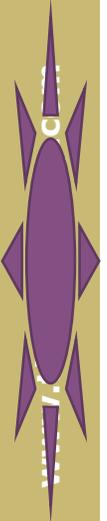
# БАНКОВСКАЯ ИНФРАСТРУКТУРА

Банковская инфраструктура – совокупность элементов, которая обеспечивает деятельность банков.



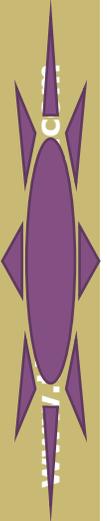
# ВИДЫ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1. Кредитные союзы, общества и товарищества
2. Расчетные небанковские кредитные организации (далее — РНКО)
  - клиринговое учреждение;
  - расчетный центр организованного рынка ценных бумаг
  - расчетные палаты, осуществляющие обслуживание юридических лиц, в том числе и банков-корреспондентов на валютных рынках («Золотая корона»)
  - РНКО, действующие на межбанковском рынке
  - организации инкассации
  - небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитные и кредитные операции (НДКО)- институты микрофинансирования - ЗАО НДКО «Женская микрофинансовая сеть»



# Содержание

- ❖ **Экономическая основа банковской деятельности: понятие, цели, принципы и виды деятельности.**
- ❖ **Банковская и небанковская деятельность, Специфика банковской деятельности. Типы банков, банковская инфраструктура.**
- ❖ **Правовая основа деятельности коммерческих банков: взаимоотношение с Центральным Банком.**
- ❖ **Организационная основа деятельности банка и ее отражение в структуре баланса банка и модели формирования прибыли банка.**



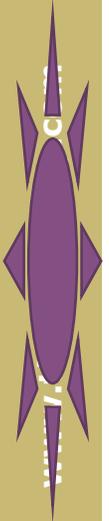
# НЕОБХОДИМОСТЬ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

## ВНУТРЕННЯЯ

- ✓ Особые требования к поддержанию ликвидности
- ✓ Обострение конкуренции в сфере финансовых услуг
- ✓ Необходимость постоянного подтверждения имиджа финансовой устойчивости

## ВНЕШНЯЯ

- ✓ Особое влияние банковской системы на состояние социально-экономической системы общества
- ✓ Функции финансового посредничества банков
- ✓ Значение банковской системы для надзора за деятельностью других субъектов экономики (функции валютного контроля, контроль «отмывания средств», кассовый контроль, налоговый контроль и расчеты по



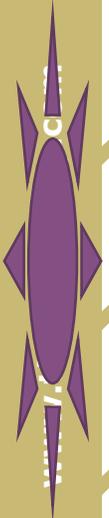
# ВИДЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ И СТАНДАРТИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

## ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ (ГОСУДАРСТВО И ЦЕНТРАЛЬНЫЕ БАНКИ)

- Банковское законодательство
- Нормативы и требования регулятора (банка России)
- Общее регулирование (налоговое законодательство, стандарты бухгалтерского учета и отчетности, деловое право, корпоративное законодательство)
- Регулирование деятельности участников финансовых рынков (ФСФР)

## САМОРЕГУЛИРОВАНИЕ ОТРАСЛИ (МЕЖДУНАРОДНОЕ И РОССИЙСКОЕ)

- Базельский комитет по банковскому надзору при банке международных расчетов (международный консультативный орган)
- Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) – обязательное соблюдение требований российскими банками с 2004 года
- Организация экономического сотрудничества - Стандарты корпоративного управления
- Базельский комитет - Стандарты корпоративного управления кредитной организацией



# БАНКОВСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО И НОРМАТИВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ БАНКА РОССИИ

## БАНКОВСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

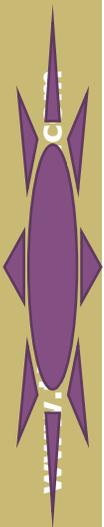
- ✓ Закон о банках и банковской деятельности
- ✓ Закон о банкротстве КО
- ✓ Закон о системе страхования вкладов

## СМЕШАННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

- ✓ Закон о валютном регулировании
- ✓ Налоговое законодательство (налоговый кодекс)

## НОРМАТИВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ РЕГУЛЯТОРА

- ✓ Обязательные нормативы БР
- ✓ Требования к формированию резервов на потери по ссудам и прочим операциям
- ✓ Критерии финансовой устойчивости
- ✓ Требования к обязательной отчетности коммерческих банков
- ✓ Правила бухгалтерского учета в коммерческих банках



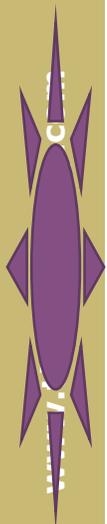
# РЕГИСТРАЦИЯ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

## БАНК РОССИИ КОНТРОЛИРУЕТ ПОРЯДОК

- ✓ регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности,
- ✓ проверки правомерности участия и оплаты уставного капитала кредитных организаций,
- ✓ контроля за приобретениями пакетов акций (долей) кредитных организаций (свыше 1% уставного капитала),
- ✓ оценки прозрачности структуры собственности банков – участников системы страхования вкладов физических лиц

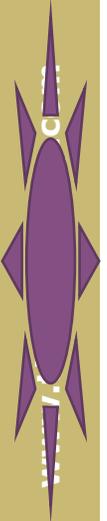
## РЕГУЛИРУЮЩЕЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

- ✓ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей",
- ✓ "О банках и банковской деятельности",
- ✓ "Об акционерных обществах", "Об обществах с ограниченной ответственностью"



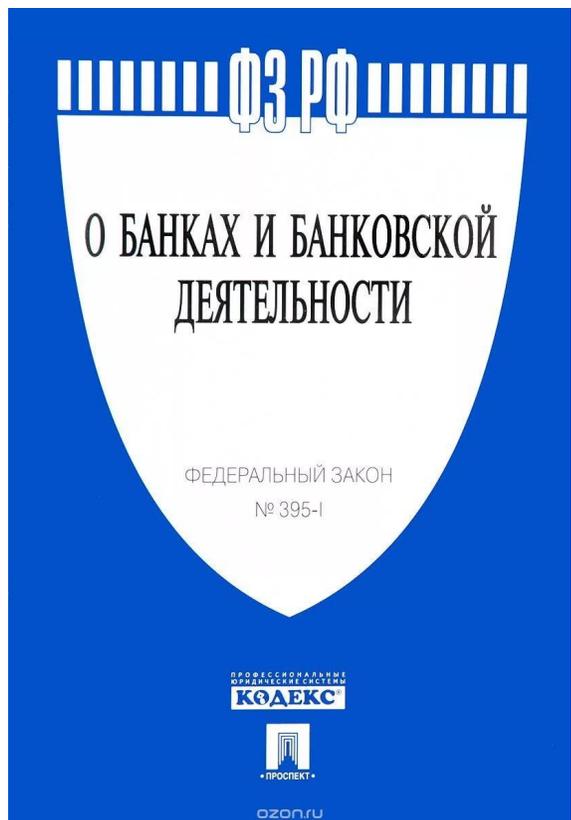
# Содержание

- ❖ **Экономическая основа банковской деятельности: понятие, цели, принципы и виды деятельности.**
- ❖ **Банковская и небанковская деятельность, Специфика банковской деятельности. Типы банков, банковская инфраструктура.**
- ❖ **Правовая основа деятельности коммерческих банков: взаимоотношение с Центральным Банком.**
- ❖ **Организационная основа деятельности банка и ее отражение в структуре баланса банка и модели формирования прибыли банка.**



# Продукты, услуги, операции

Банковский продукт –  
Банковская услуга –  
Банковская операция –



## Банковские операции

=

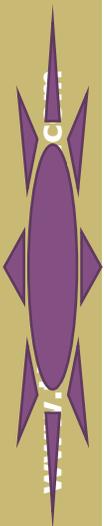
виды хозяйственной деятельности,  
к осуществлению которых  
допускаются исключительно  
организации, имеющие лицензию,  
выдаваемую центральными  
банками

=

это конкретный вид разрешенных  
законодательством действий по  
дальнейшему созданию банковских

# Продукты, услуги, операции

1. Результатом деятельности банка является **банковский продукт**.
2. Каждому продукту соответствует услуга или комплекс услуг, которая представляет собой совокупность действий по реализации банковского продукта.
3. Реализация продукта или оказание услуг предполагает осуществление операций.

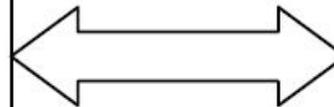


# Продукты, услуги, операции

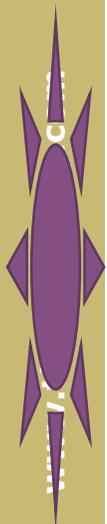
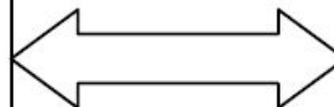
Банковская операция – это комплекс взаимосвязанных действий банка, предусматривающих перемещение денежных средств и направленных на достижение определенного экономического результата



Банковский продукт – это форма материализации банковской операции, т.е. он является объектом купли-продажи на финансовом рынке

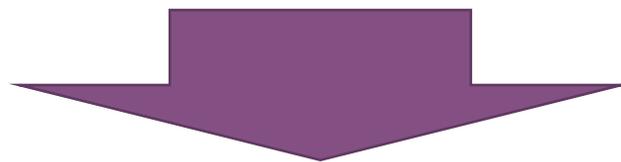


Банковская услуга – это предоставляемые клиентам виды деятельности банка, способствующие оптимальному выполнению банковских операций



# Продукты, услуги, операции

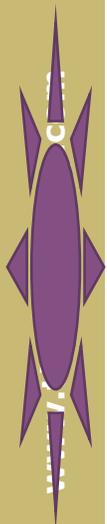
**Банковская деятельность** – деятельность денежно-кредитного института в сфере экономических отношений.



Результат

=

**банковский  
продукт**



Банковские продукты

## Банковская услуга

=

совокупность действий по реализации банковского продукта

=

банковские операции по обслуживанию клиента

Собственные банковские операции



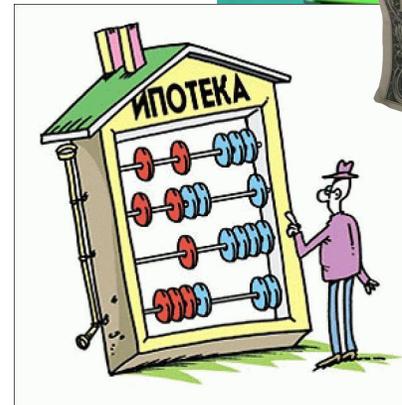
Зарботная плата  
Стипендия  
Пенсия  
Доход по вкладу



Деньги (сбережения)  
в банке,  
размещенные под %  
и на срок



Оплата коммунальных  
платежей, отправка  
денег в другой  
город/регион





# Виды и структура банковских продуктов

## **I В зависимости от видов банковской деятельности:**

### 1. Функциональный

а - (перераспределительный – вклады, кредиты, инвестиции);

б – расчетно-кассовый продукт – создание безналичных денег и перемещение по счетам;

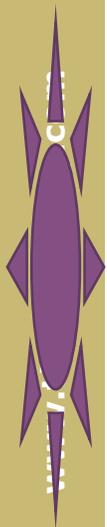
2. Дополнительный продукт – аналитический, информационный, программно-технологический, гуманитарный

**II В зависимости от решения поставленных задач –** текущий, стратегический

**III По степени охвата потребностей –** розничный, индивидуальный

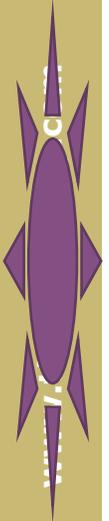
**IV По субъектам потребления –** юр. лица, физ. лица

**V По сфере потребления –** для внешнего употребления  
- для внутреннего употребления



# Формы банковского продукта

1. Денежная наличная форма
2. Форма безналичных денег
3. Бумажная форма (банкноты, аккредитивы, чеки, облигации)
4. Интеллектуальная форма (конъюнктурные обзоры, анализ исследования)



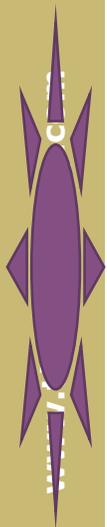
# Структура банковского продукта

- ❖ **Денежные материалы**
- ❖ **Вспомогательные материалы (информационный материал, технические материалы)**
- ❖ **Трудовые затраты**



# Свойства банковских продуктов

1. Производятся из специфического материала
2. Являются продуктом интеллектуальной деятельности
3. Могут иметь не только денежную форму, но и форму интеллектуального продукта
4. Отвечают соответствующему уровню интеллектуального и технического потенциала общества (банков)



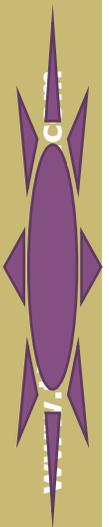
- 
- 
- 5. Обладают определенной целевой (клиентской) ориентацией**
  - 6. Производятся с помощью специфических способов**
  - 7. Предназначены для продажи**
  - 8. Реализуются на платной основе**
  - 9. Реализуются как товары, проданные для потребителя, так и как капитал**

# Особенности банковских услуг

**Как действие не имеют материально-вещественной формы**

**Их нельзя складировать**

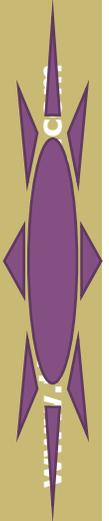
**Затраты труда банковского персонала непосредственно входят в производство банковского продукта**





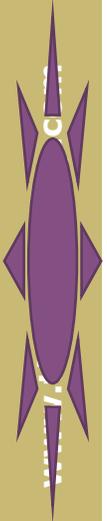
**Труд, затрачиваемый банками на производство банковского продукта в большей части носит интеллектуальный характер**

**Связаны с конкретными индивидуальными потребностями клиентов банка**

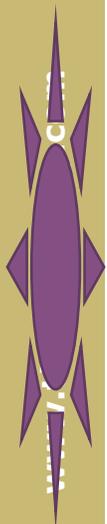


# Классификация банковских услуг

| Критерии классификации                             | Виды банковских услуг            |
|--|----------------------------------|
| 1. В зависимости от роли в банковской деятельности | 1. Основные<br>2. Дополнительные |

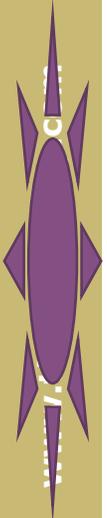


| Критерии классификации  | Виды банковских услуг   |
|---|---|
| <b>2.</b> В зависимости от юридического статуса потребителей услуги | <b>1.</b> Для юридических лиц<br><b>2.</b> Для физических лиц |

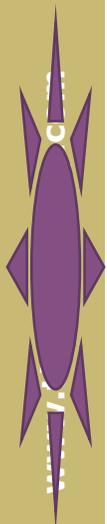


# Классификация банковских услуг

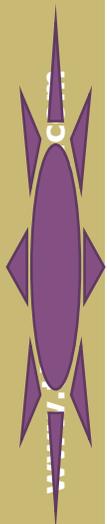
| Критерии классификации                                | Виды банковских услуг                                      |
|---|--|
| <b>3. В зависимости от степени распространенности</b> | <b>1. Розничные (массовые)</b><br><b>2. Индивидуальные</b> |



| Критерии классификации  | Виды банковских услуг                                     |
|---|---|
| <b>4.</b> В зависимости от степени самостоятельности при выполнении услуг | <b>1.</b> На добровольной основе<br><b>2.</b> Вынужденные |

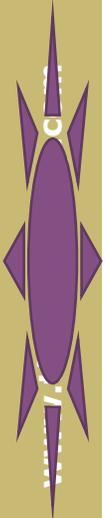


| Критерии классификации   | Виды банковских услуг  |
|--|--|
| <b>5.</b> В зависимости от количества сторон при осуществлении услуг | <b>1.</b> Двухсторонняя деятельность банка и его клиента<br><b>2.</b> Односторонняя услуга |



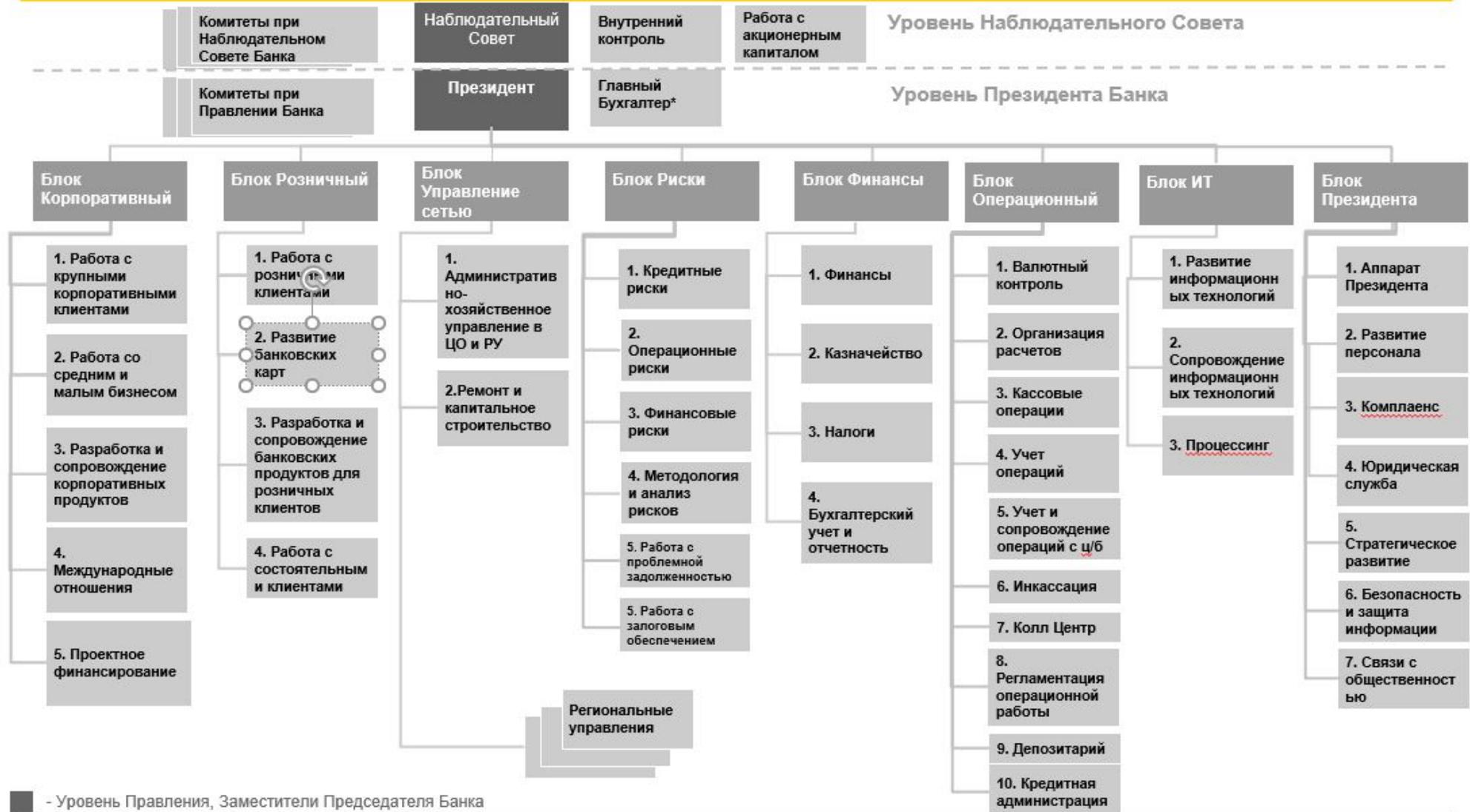
# Классификация банковских услуг

| Критерии классификации                                   | Виды банковских услуг   |
|--|---|
| <b>6. В зависимости от видов банковской деятельности</b> | <ol style="list-style-type: none"><li data-bbox="1281 476 2188 608">1. Специфические и делегируемые</li><li data-bbox="1281 662 2188 793">2. Производственные и маркетинговые</li><li data-bbox="1281 848 2188 1048">3. Информационные и программно-технические</li></ol> |



# Организационная структура коммерческого банка

## Обозначение структурных подразделений внутри функциональных Блоков



# Организационная структура коммерческого банка (Структура подчинения)

## Вариант 1 – Матричное подчинение (Рекомендуемый вариант)



+

- ▶ Наиболее современный тип организационной структуры
- ▶ Рациональное распределение ответственности, прав и функций между подразделениями
- ▶ Более легко внедряем и способен быстро адаптироваться к возможным изменениям в стратегии

-

- ▶ В результате сложной структуры соподчинения возникают проблемы с установлением приоритетов выполняемых задач
- ▶ Трудности установления четкой ответственности за работу подразделения
- ▶ Нечеткость в вопросах разграничения полномочий между различными руководителями

## Вариант 2 – Функциональное подчинение (Возможно этап 2 в развитии подходов к управлению сетью)



+

- ▶ Оптимальна для небольших организаций с ограниченным набором продуктов и услуг
- ▶ Простота, прозрачность, улучшенная координация
- ▶ Отсутствие дублирования функций и работ
- ▶ Централизация использования материальных ресурсов

-

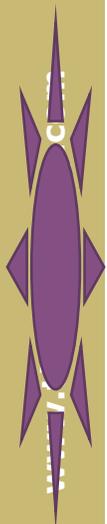
- ▶ Возможны конфликты между подразделениями, т.к. отсутствует единый руководитель на уровне региона
- ▶ Заинтересованность работников в достижении собственных целей
- ▶ Клиенты вынуждены общаться с несколькими исполнителями в разных подразделениях
- ▶ Недостаточная адаптивность к изменениям внешней среды

# Организационная структура коммерческого банка (Централизация управления)

| Задачи  | Подход  | Результат  |
|---|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li>▶ Сокращение затрат региональной сети</li><li>▶ Повышение эффективности при централизации</li><li>▶ Оптимизация процессов на региональном уровне</li><li>▶ Централизация <u>бэк-офисной</u> функции</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>▶ Проведение интервью с ключевыми участниками процесса</li><li>▶ Предложение по оптимизации согласованных процессов с применением инструментов <u>Лин 6 Сигм</u></li><li>▶ Ресурсное планирование в региональных управлениях</li><li>▶ Аналитика и сравнительное исследование</li><li>▶ Изучение лучших практик</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>▶ Снижение расходов</li><li>▶ Оптимальный формат структуры региональных управлений</li><li>▶ Прозрачность управления филиальной сетью</li><li>▶ Исключение дублирующих функций</li></ul> |

## Пример достигнутых результатов при реализации аналогичных проектов в Банках ТОП-10:

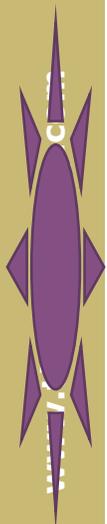
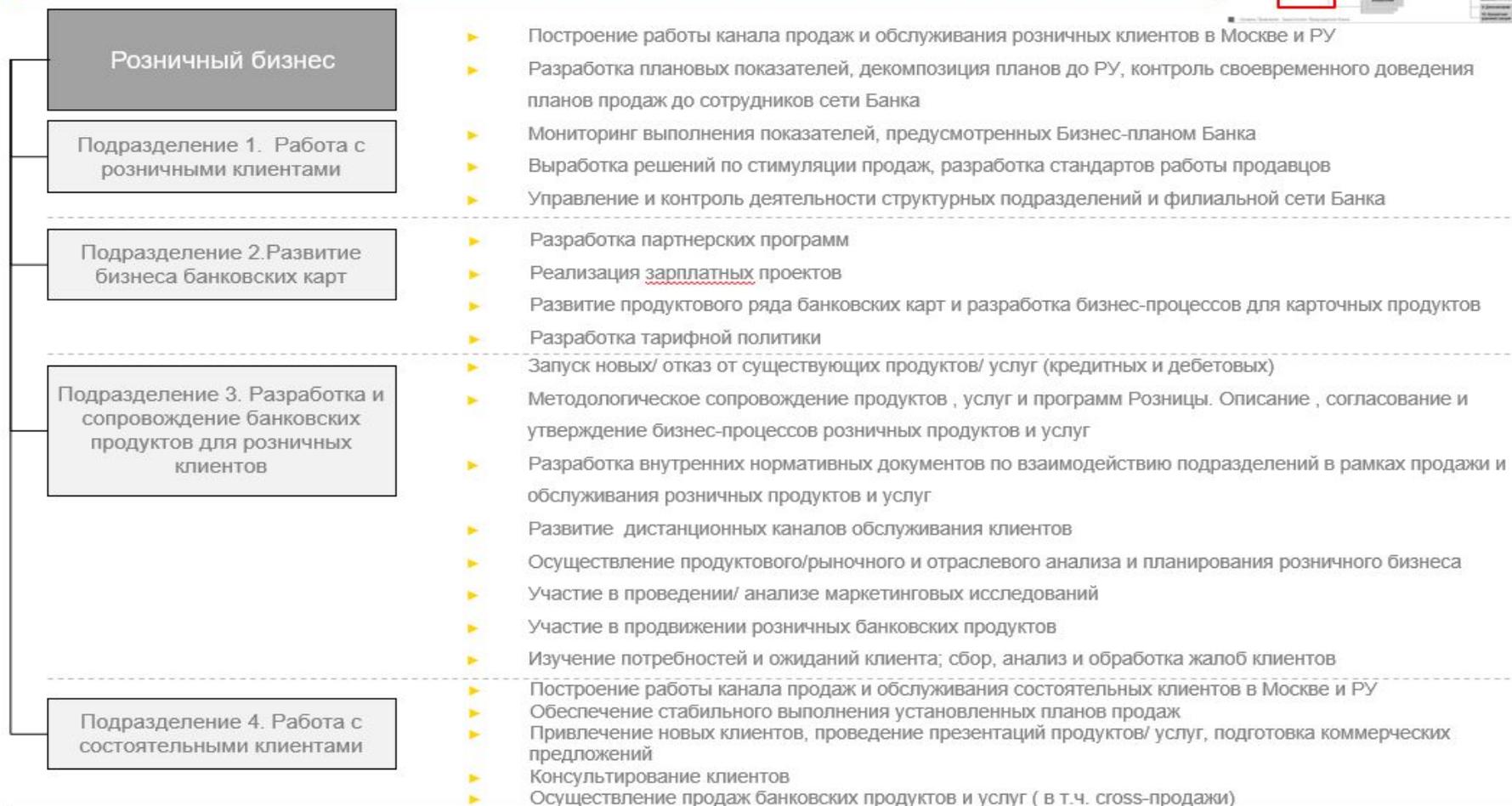
- ▶ Уменьшение количества сотрудников, занятых в операционных процессах, в 2 раза
- ▶ Повышение производительности операционных процессов более чем на 30%
- ▶ Повышение эффективной утилизации штатных единиц на 20% и более
- ▶ Переход к более горизонтальной структуре управления, позволяющий сократить издержки как на общее управление, так и на основную деятельность
- ▶ Значительное увеличение скорости принятия управленческих решений



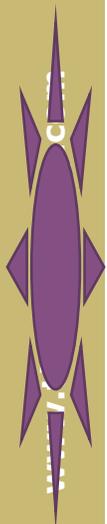
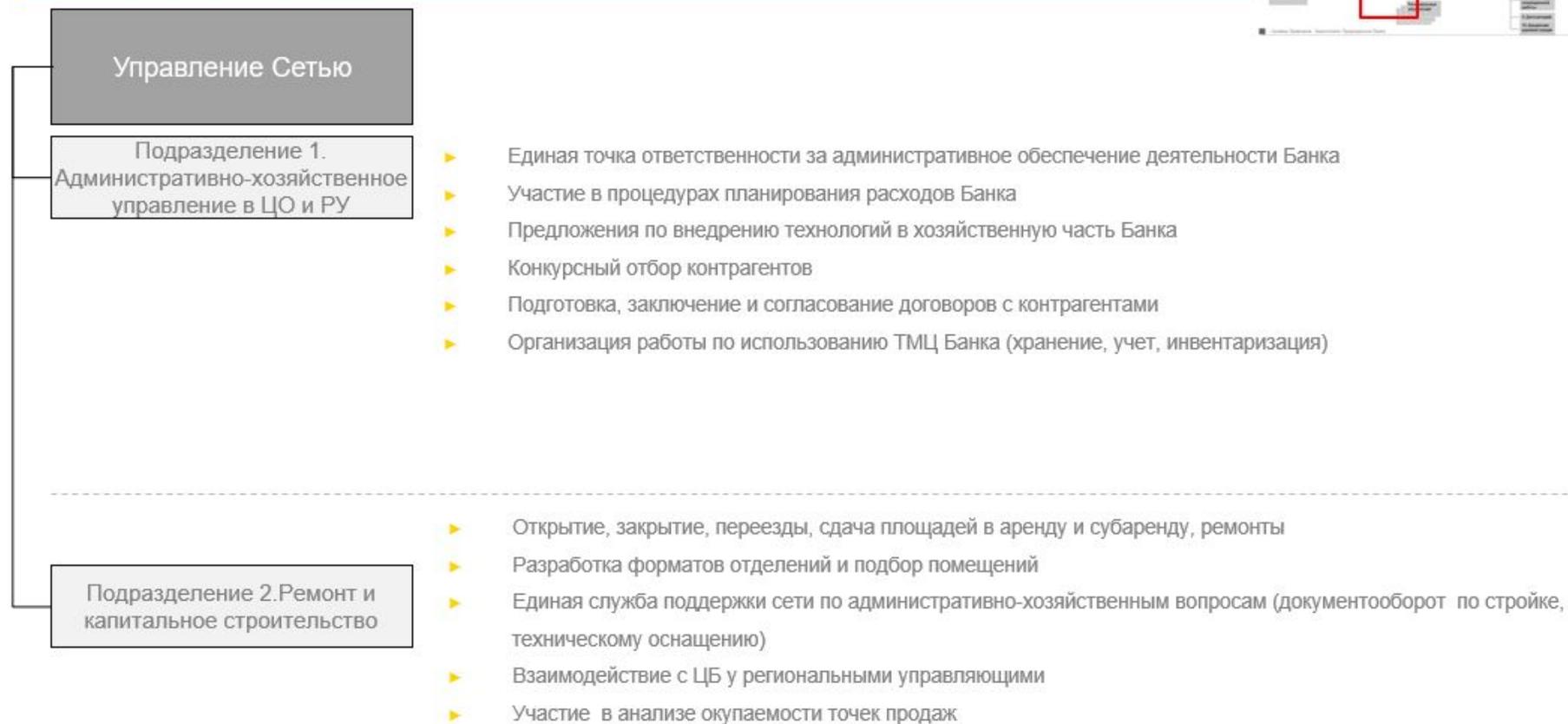
## Основные функции Блока «Корпоративный»



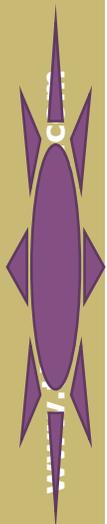
## Основные функции Блока «Розничный»



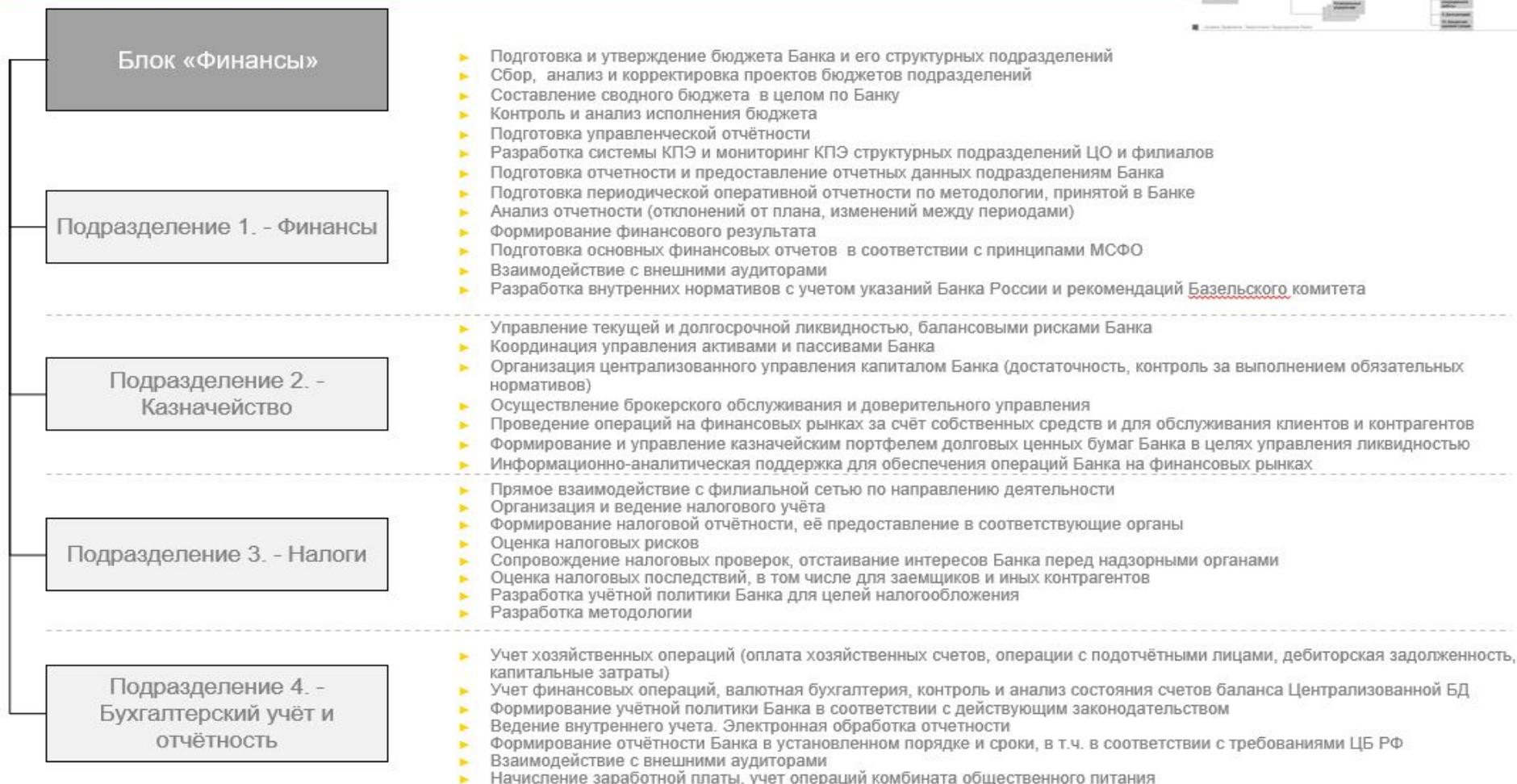
## Основные функции Блока «Управление сетью»



## Основные функции Блока «Риски»

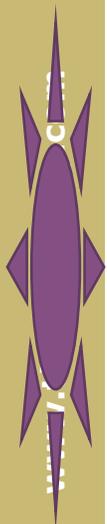


## Основные функции Блока «Финансы»



# Электронный бизнес коммерческого банка

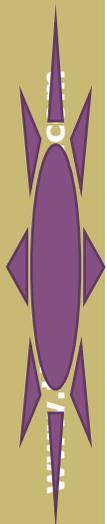
- Развитие дистанционных каналов обслуживания, решения о вводе новых продуктов и услуг для клиентов юридических и физических лиц, как и ответственность за рентабельность таких продуктов и услуг – в Блоках Корпоративный и Розничный бизнес соответственно
- Внедрение, техническое обеспечение и поддержка – функционал Блока Информационные Технологии, обозначенный как функционал «Развитие систем ДБО\*» и «Внедрение и сопровождение систем ДБО»
- Активность использования дистанционного обслуживания клиентами (Интернет, мобильный банкинг, терминалы, банкоматы) в России быстро растет. Если Банк принимает решение о пересмотре бизнес-модели продаж и обслуживания клиентов в сторону наращивания доли электронного бизнеса в общем портфеле продуктов и услуг Банка, появляется необходимость выделения самостоятельной бизнес-линии «Электронный бизнес» с обязательной ответственностью за финансовый результат
- При выделении подразделения «Электронный бизнес» в самостоятельную организационную единицу, необходимо определить модель взаимодействия между другими подразделениями бизнеса – Корпоративный и Розничный блоки – и между сопровождающими и поддерживающими подразделениями Банка (Операционный, ИТ)



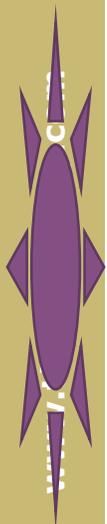
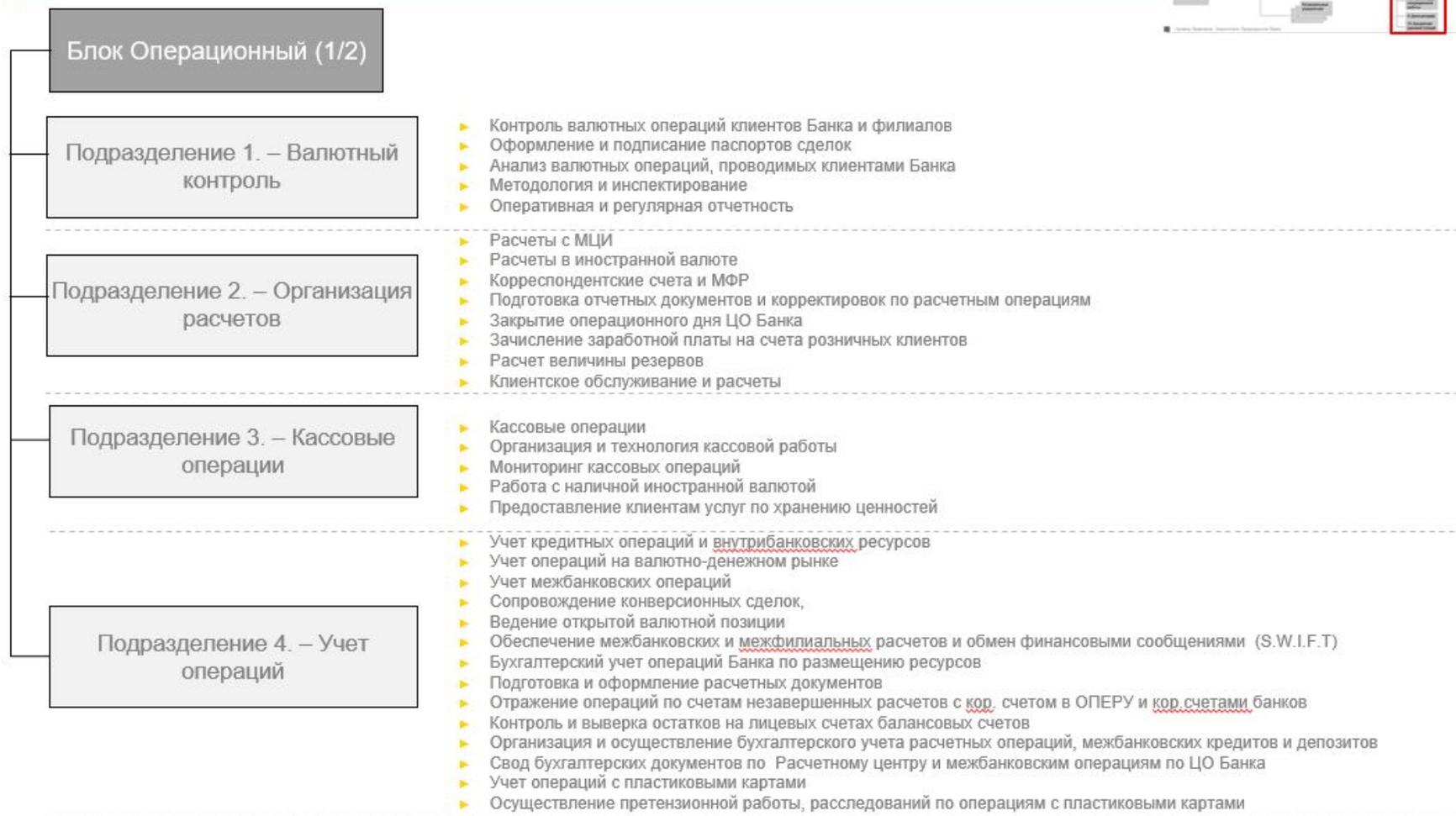
# Казначейство

- Детальный анализ различных организационных структур российских банков показывает, что Казначейство может быть как самостоятельным бизнес-подразделением банка, так и подразделением внутри Финансового Блока банка
- Решение об автономности Казначейства либо подчиненности руководителю Финансового блока обычно принимается с учетом следующих принципов организации работы и ответственности за финансовый результат деятельности подразделения:

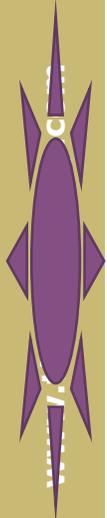
|                                   | Структурное подразделение в Блоке Финансы  | Самостоятельный Блок Казначейство в подчинении Президента банка   |
|-----------------------------------|--|---|
| Базовые функции                   | <ul style="list-style-type: none"><li>▶ Управление активами, пассивам и капиталом банка</li><li>▶ Распределение ресурсов между подразделениями банка с помощью трансфертного ценообразования</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>▶ Помимо основных функций управления ликвидностью и балансовыми рисками, работает с активами денежных рынков (МБК, Fogex, торговые ценные бумаги)</li></ul> |
| Фронт Офисные/ Бэкофисные функции | Бэк офис   | Фронт офис + Бэк офис   |
| Типы доходов казначейства         | Структурные (управление дисбалансом структуры активов и пассивов по срокам привлечения/ размещения)  | <ul style="list-style-type: none"><li>▶ Торговые (процентные, дилинговые)</li><li>▶ Комиссионные (продажа услуг)</li></ul>  |
| Примеры банков                    | ВТБ, Сбербанк, Промсвязьбанк   | ОТП, Райффайзенбанк, Альфа Банк, МКБ  |



## Основные функции Блока «Операционный» (1/2)

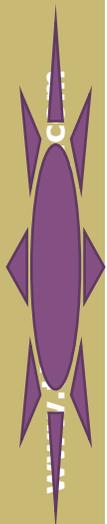


## Основные функции Блока «Операционный» (2/2)

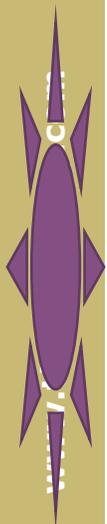


# Электронный бизнес коммерческого банка

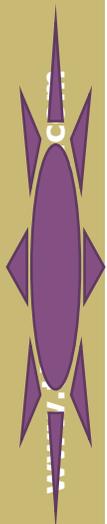
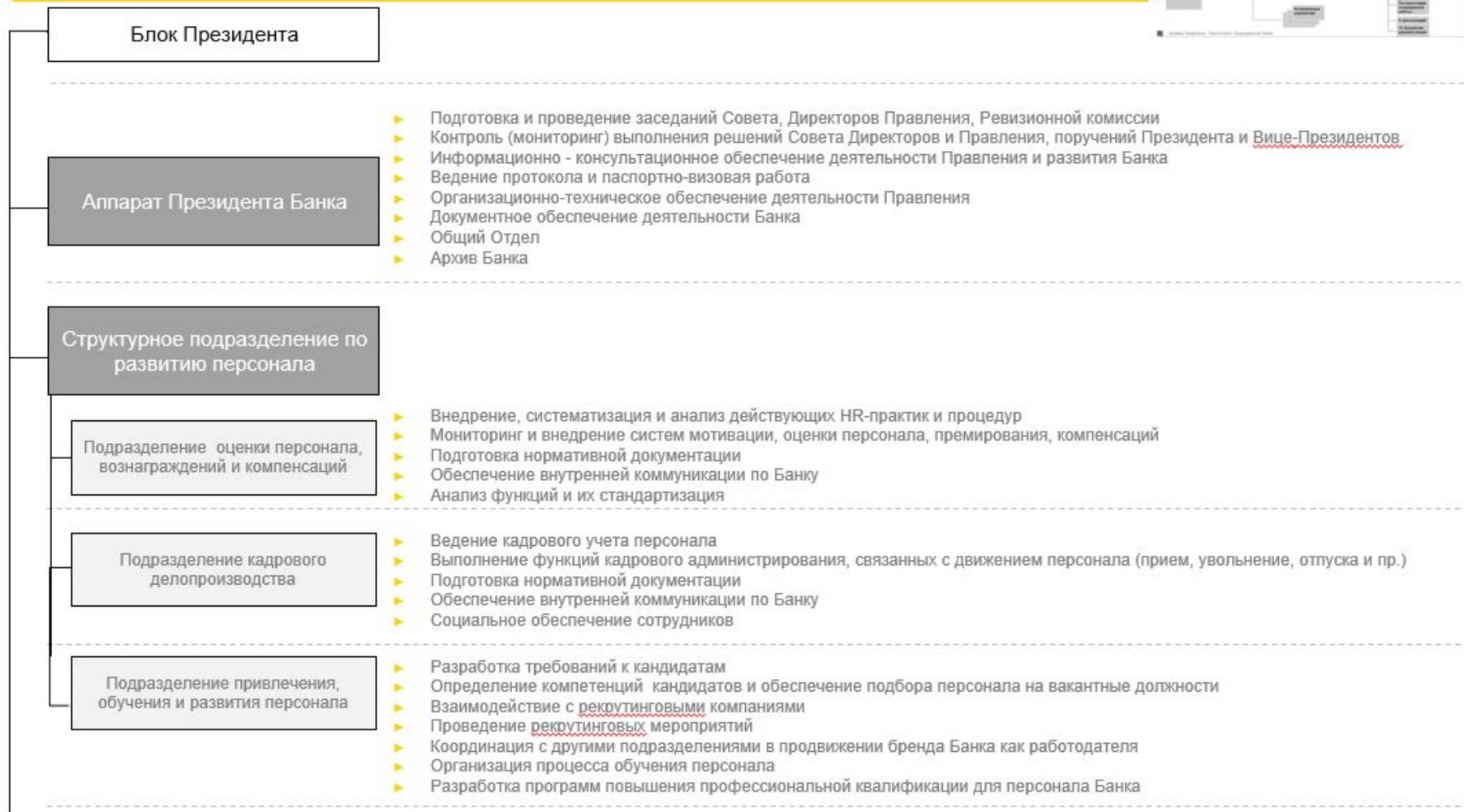
- Развитие дистанционных каналов обслуживания, решения о вводе новых продуктов и услуг для клиентов юридических и физических лиц, как и ответственность за рентабельность таких продуктов и услуг – в Блоках Корпоративный и Розничный бизнес соответственно
- Внедрение, техническое обеспечение и поддержка – функционал Блока Информационные Технологии, обозначенный как функционал «Развитие систем ДБО\*» и «Внедрение и сопровождение систем ДБО»
- Активность использования дистанционного обслуживания клиентами (Интернет, мобильный банкинг, терминалы, банкоматы) в России быстро растет. Если Банк принимает решение о пересмотре бизнес-модели продаж и обслуживания клиентов в сторону наращивания доли электронного бизнеса в общем портфеле продуктов и услуг Банка, появляется необходимость выделения самостоятельной бизнес-линии «Электронный бизнес» с обязательной ответственностью за финансовый результат
- При выделении подразделения «Электронный бизнес» в самостоятельную организационную единицу, необходимо определить модель взаимодействия между другими подразделениями бизнеса – Корпоративный и Розничный блоки – и между сопровождающими и поддерживающими подразделениями Банка (Операционный, ИТ)



## Основные функции Блока «ИТ»



## Основные функции Блока Президента (1/3)



## Основные функции Блока Президента (2/3)



### Структурное подразделение Комплаенса

- ▶ Проверка соблюдения условий кредитных договоров в ходе мониторинга
- ▶ Участие в актуализации стоимости кредитного обеспечения сделок
- ▶ Противодействие использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком
- ▶ Выявление и регулирование конфликтов интересов
- ▶ Контроль в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
- ▶ Анализ текущих процессов, оценка проектов, новых продуктов и систем на предмет возможности мошенничества
- ▶ Противодействие мошенничеству; выявление фактов хищения, мошенничества, злоупотребления служебным положением
- ▶ Проведение проверок и составление отчетов о проверке нарушений, контроль их устранения
- ▶ Контроль профучастника - проверка деятельности Банка как профучастника рынка ц/б; отчетность по деятельности контролера

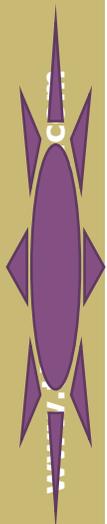
### Структурное подразделение Юридическая служба

#### Подразделение судебной защиты и правового сопровождения банковской деятельности

- ▶ Юридическое сопровождение сделок и утверждение/визирование документации по сделкам
- ▶ Разработка внутренних нормативных актов Банка
- ▶ Разработка шаблонов договоров и соглашений; правовая экспертиза договоров и соглашений
- ▶ Осуществление претензионно-исковой работы
- ▶ Представление Банка в судах различных юрисдикций
- ▶ Работа с подрядчиками – юридическими консалтинговыми компаниями по общим вопросам Банка
- ▶ Юридическое сопровождение Банка
- ▶ Взаимодействие с другими подразделениями в части юридической экспертизы

### Структурное подразделение Стратегического развития

- ▶ Анализ процессов развития экономики и финансовых рынков, экономического развития Банка (в т.ч. тренды, прогнозы)
- ▶ Определение концептуальных направлений деятельности
- ▶ Разработка и контроль исполнения стратегических и тактических планов Банка
- ▶ Стратегические разработки
- ▶ Развитие системы корпоративного управления
- ▶ Управление приоритетными кроссфункциональными проектами
- ▶ Участие в подготовке Годового Отчета Банка
- ▶ Внедрение системы управления основными бизнес-процессами в Банке, управление оптимизацией кроссфункциональных ключевых процессов Банка



## Основные функции Блока Президента (3/3)



### Структурное подразделение Безопасности и защиты информации

#### Подразделение охраны

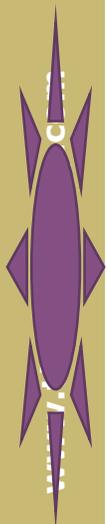
- ▶ Обеспечение технической защиты объектов (видео-, аудионаблюдение, сигнализация)
- ▶ Взаимодействие с правоохранительными органами РФ, с госучреждениями, частными охранными предприятиями и др.
- ▶ Организация и обеспечение защиты объектов и имущества Банка
- ▶ Организация и обеспечение пропускного и внутриобъектного режимов в Банке
- ▶ Противопожарная безопасность
- ▶ Обеспечение безопасности инкассации денежных средств

#### Подразделение экономической и информационной безопасности

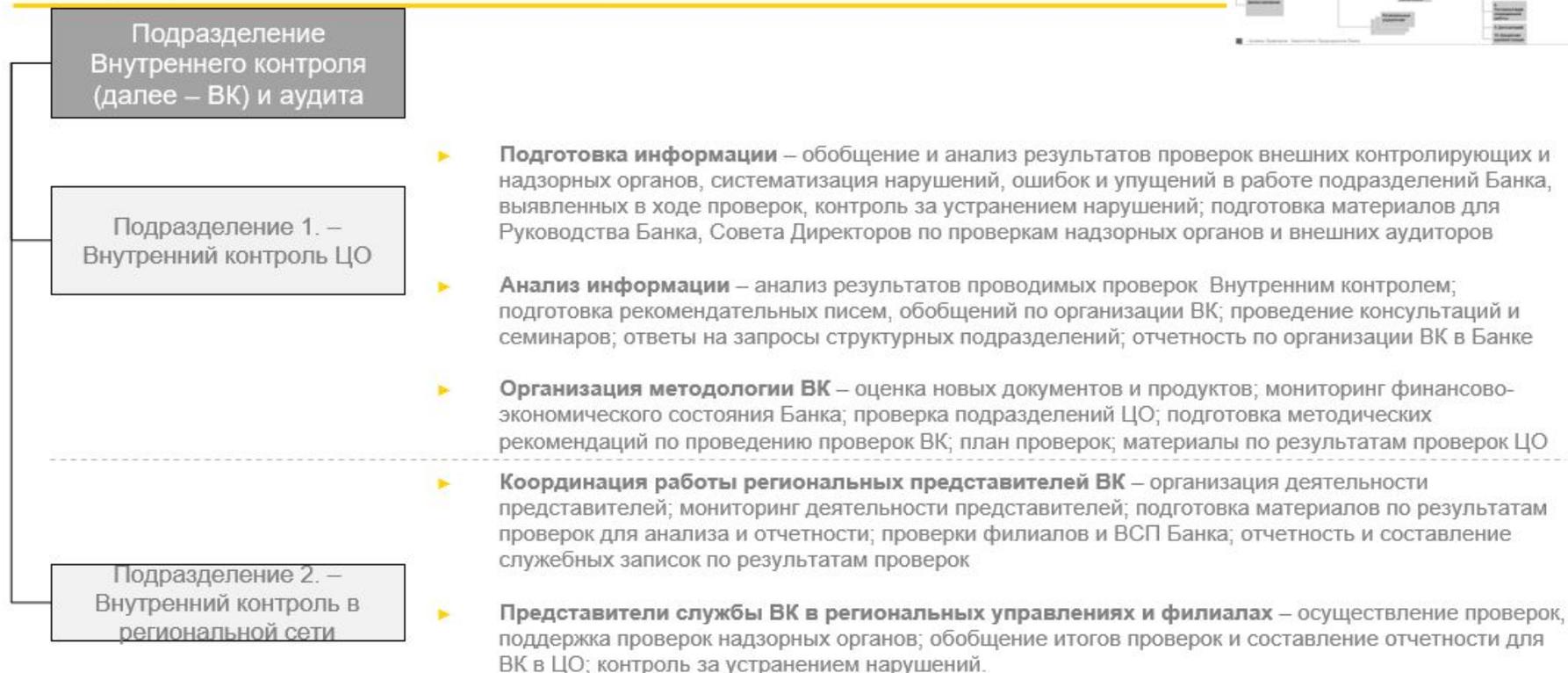
- ▶ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем и финансированию терроризма
- ▶ Проверка достоверности сведений, предоставленных контрагентами и заемщиками Банка
- ▶ Содействие в сборе проблемной задолженности (Hard Collection по кредитам с просрочкой более 30+)
- ▶ Предотвращение утечки конфиденциальной информации
- ▶ Подготовка нормативной базы по совершенствованию и обеспечению безопасности деятельности Банка
- ▶ Разработка и обеспечение информационной безопасности Банка
- ▶ Предотвращение утечки конфиденциальной информации по техническим каналам связи

### Структурное подразделение по связям с общественностью

- ▶ Разработка медиа-плана по продвижению продуктов и услуг Банка
- ▶ Разработка коммуникационной стратегии
- ▶ Разработка репутационной, рекламной политики и имиджа Банка
- ▶ Проведение исследований рынка, анализ деловой активности представителей конкурентной группы, их долей и позиций на рынке
- ▶ Организация / подготовка участия Банка в проведении конференций/мероприятий/презентаций
- ▶ Разработка маркетинговых материалов и их размещение, анализ эффективности рекламных мероприятий
- ▶ Публикации в СМИ (в т.ч. написание и редактирование статей о Банке)
- ▶ Актуализация и развитие сайта Банка
- ▶ Оптимизация информации о Банке в поисковых системах и базах данных, в сети Интернет

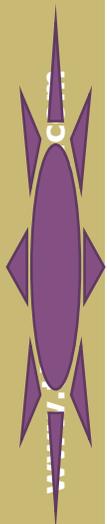


## Основные функции подразделения внутреннего контроля



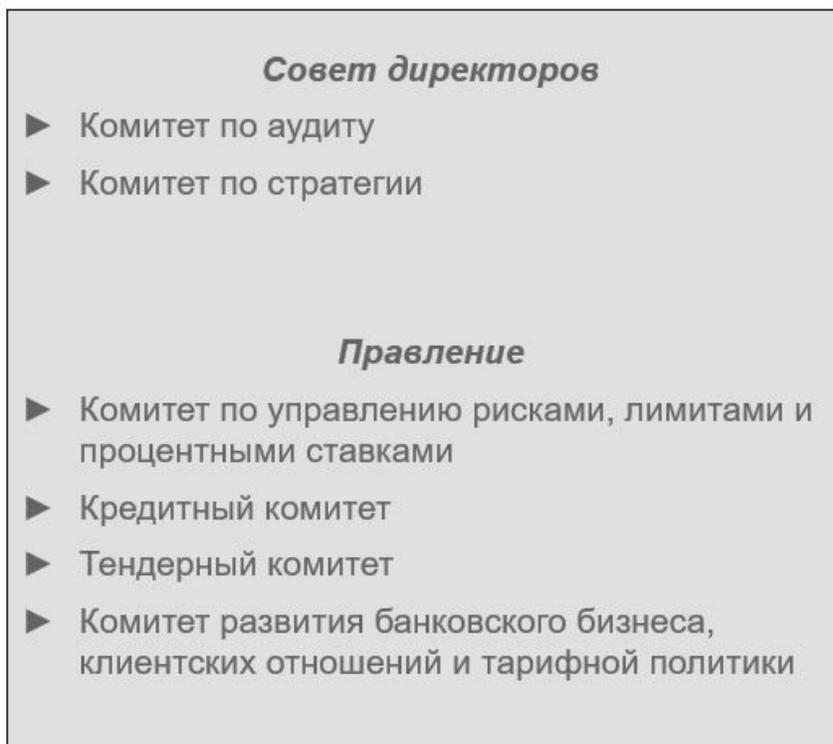
### Участие в деятельности Банка (кратко):

- ✓ Участвуют в работе Наблюдательного Совета и Правления Банка. С правом совещательного голоса участвуют в заседаниях Комитетов по предоставлению кредитов и инвестиций
- ✓ Участвуют в согласовании внутренних нормативных документов
- ✓ Участвуют в создании новых продуктов, услуг и технологий в части своих компетенций
- ✓ Взаимодействуют с надзорными органами, ЦБ и его подразделениями, а также с внешним аудитором
- ✓ Наблюдательный Совет, на основе предложений Руководителя ВК, утверждает план проверок и отчеты об их выполнении

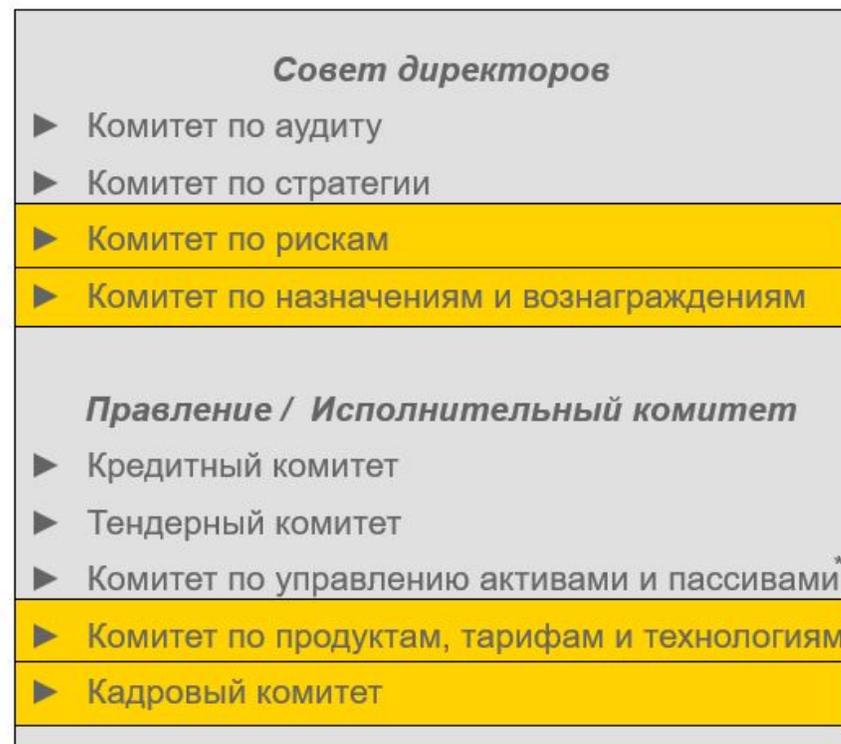


## Структура комитетов

### Текущая структура

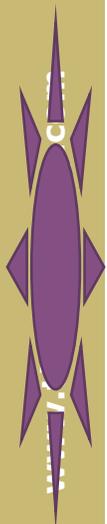


### Предлагаемая структура



 - Новые комитеты

\* - Переименован комитет по управлению рисками, лимитами и процентными ставками



# Комитеты при Наблюдательном Совете Банка

В соответствии с требованиями ЦБ России и Базельским комитетом  
Комитет по аудиту,  
Комитет по рискам,  
Комитет по назначениям и вознаграждениям,

Комитет по стратегии – рекомендуемый, но не являющийся обязательным комитет, так как решения в отношении направлений стратегического развития Банка может принимать Наблюдательный Совет Банка

## Комитеты

Комитет по аудиту

## Рекомендации Центрального Банка и Базельского Комитета\*

<...>50. В крупных и международных кредитных организациях необходимо создавать комитеты по аудиту или эквивалентные структуры. Обычно комитет по аудиту отвечает за порядок составления и раскрытия финансовой отчетности, контроль за внутренними и внешними аудиторами кредитной организации, утверждение или подготовку рекомендаций совету директоров или акционерам относительно назначений, выплаты вознаграждений или отстранения внешних аудиторов, анализ и утверждение параметров аудита и его периодичности, получение основных аудиторских отчетов, контроль за своевременным принятием исполнительными органами коррекционных мер по устранению пробелов в системе внутреннего контроля и нарушений установленного порядка, правил и требований законодательства, а также других недостатков, выявленных аудиторами. <...>

Комитет по рискам

<...>52. В кредитных организациях, особенно крупных и международных, полезно иметь на уровне совета директоров комитет по рискам или его эквивалент, который консультировал бы совет директоров относительно текущей и будущей стратегии управления рисками, в том числе значений показателей устойчивости к риску / риск-аппетита, осуществлял бы контроль за деятельностью исполнительных органов по реализации указанной стратегии.<...>

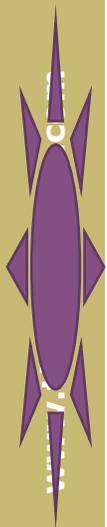
Комитет по вознаграждениям

<...>53. Среди специализированных комитетов наибольшее распространение получили: Комитет по вознаграждениям. Комитет осуществляет контроль за разработкой и функционированием системы выплаты вознаграждений и следит за тем, чтобы вознаграждения соответствовали деловой культуре кредитной организации, долгосрочной стратегии бизнеса и управления рисками, достигнутым результатам и контрольной среде (см. Принципы 10 и 11), а также требованиям действующего законодательства.<...>

\*Письмо Банка России от 6 февраля 2012 г. N 14-Т"О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору "Принципы совершенствования корпоративного управления"

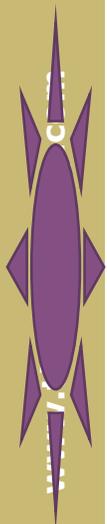
# Организационная структура коммерческого банка

| Коллегиальный орган | Комитет                                  | Задачи и функции   |
|---------------------|--|--|
| Совет директоров    | Комитет по рискам                        | <p>Основными задачами и функциями являются:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Консультация Совета директоров относительно текущей и будущей Стратегии управления рисками, в том числе значений показателей устойчивости к риску/аппетиту к риску</li><li>• Осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов по реализации Стратегии управления рисками</li><li>• Оценка влияния происходящих изменений в деятельности Банка на общий профиль банковского риска</li><li>• Рассмотрение механизмов управления рисками, подготовка рекомендаций по их пересмотру и по внесению изменений</li><li>• Мониторинг разрабатываемых концепций, программ и планов по рискам, принимаемых структурными подразделениями Банка</li><li>• Мониторинг за реализацией утверждённых концепций, программ и планов по рискам Банка</li><li>• Проведение независимых проверок с целью обеспечения эффективности реализации политики Банка по управлению риском</li></ul> |
| Совет директоров    | Комитет по назначениям и вознаграждениям | <p>Основными задачами и функциями являются:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Разработка рекомендаций для Совета директоров Банка по определению критериев подбора кандидатов на должности Председателя Правления, членов Правления Банка</li><li>• Предварительная оценка кандидатов на должности Председателя Правления, членов Правления Банка</li><li>• Разработка критериев и системы оценки работы Председателя Правления, членов Правления Банка.</li><li>• Оценка работы Председателя Правления, членов Правления Банка</li><li>• Разработка политики Банка в области вознаграждения Председателя Правления и членов Правления</li></ul>   |



# Организационная структура коммерческого банка

| Коллегиальный орган | Комитет  | Задачи и функции  |
|---------------------|--|---|
|                     | Правление /<br>Исполнительный<br>комитет             | Основными задачами и функциями являются: <ul style="list-style-type: none"><li>• Организация и осуществление общего руководства оперативной деятельностью Банка, организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка</li><li>• Представление Совету директоров Банка годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Банка и другой отчетности</li><li>• Регулярное информирование Совета директоров Банка о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ и существенных сделках</li><li>• Организация деятельности структурных подразделений Банка</li><li>• Рассмотрение и утверждение внутренних документов по вопросам деятельности Банка</li><li>• Осуществление организационно-технического обеспечения проведения заседаний Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка</li><li>• Осуществление анализа и обобщение работы отдельных структурных подразделений Банка</li><li>• Принятие решений о создании, ликвидации коллегиальных органов Банка</li><li>• Принятие решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка</li></ul> |
| Правление<br>Банка  | Комитет по<br>продуктам,<br>тарифам и<br>технологиям | Основными задачами и функциями являются: <ul style="list-style-type: none"><li>• Обеспечение контроля за созданием и внедрением новых банковских продуктов, изменением и ликвидацией существующих продуктов</li><li>• Обеспечение проведения единой тарифной политики банка</li><li>• Определение приоритетных ИТ-задач, направленных на внедрение новых и изменение существующих <u>ИТ-решений</u> Банка и поддерживающих их информационных систем</li></ul>   |
| Правление<br>Банка  | Кадровый<br>комитет                                  | Основными задачами и функциями являются: <ul style="list-style-type: none"><li>• Определение приоритетов развития кадровой политики Банка</li><li>• Рассмотрение и утверждение предложений по изменению в организационной структуре подразделений Банка</li><li>• Рассмотрение и утверждение предложений по изменению штатной численности подразделений</li></ul>   |



# Организационная структура коммерческого банка

В состав ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» входят такие основные подразделения:

1) управление активно-пассивными операциями, в которой входят такие отделы:

- кредитный; отдел ценных бумаг; валютный;
- отдел по работе с населением, которое содержит сектор по работе с банковскими картами.

2) управление учета, отчетности и кассовых операций (отвечает за бухгалтерское отображение всех банковских операций). Отделы: операционный; отдел кассовых операций; отдел сводной отчетности и экономического анализа; бухгалтерия; отдел учета валютных операций.

3) административно-хозяйственное управление.

Отделы: отдел автоматизации и информационно-технического обеспечения; юридический; служба безопасности, в которую входят отдел инкассации и перевозки ценностей; отдел кадров; отдел развития и работы с клиентами (маркетинговая служба); хозяйственный отдел.

Кадровая комиссия - это консультативный орган при Правлении банка. Задача комиссии - проведение конкурсов на замещение вакансий проведение аттестации сотрудников банка один раз в год. Ее выводы имеют лишь рекомендательный характер.

Отдел аудита - это основной контрольный подраздел банка, который выполняет такие функции, как:

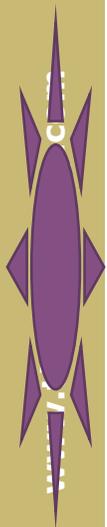
- 1) контроль соответствия всех банковских операций действующему законодательству;
- 2) координация отношений банка с налоговыми органами;
- 3) решение всех бухгалтерских и юридических дискуссий в границах банка;
- 4) проверка достоверности информации, которая предоставляется руководству банка;
- 5) управление рисками;



# Госбанки VS Коммерческие банки

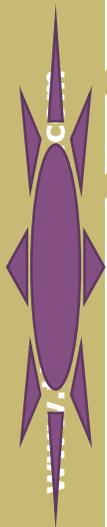
- ❖ 2012 год - на долю госбанков 1/3 активов
- ❖ 2019 год – на долю госбанков более 2/3 активов
- ❖ В первой десятке только три частных банка (Юникредит, Альфа-банк и МКБ)
- ❖ 10 крупнейших банков – более 70 % активов (семь лет назад – 51%)
- ❖ Поглощение небольших банков более крупными (ВТБ – Транскредитбанк, Банк Москвы, Возрождение, Саровбизнесбанк, Запсибкомбанк)

**Доля госбанков более 50 % считается критической для конкуренции**



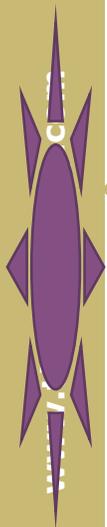
# Госбанки VS Коммерческие банки

- ❖ Присоединение:
- ❖ Петрокоммерц и **Открытие**
- ❖ Глобэкс и **Связь Банк**
- ❖ Бинбанк и Бинбанк Диджитал и **Открытие**
- ❖ Социнвестбанк и **Банк ДомРФ**
- ❖ РосЕвроБанк и **Совкомбанк**
- ❖ Балтийский банк и **Альфа Банк**
- ❖ ДельтаКредит и **Росбанк**
- ❖ Девон-кредит, Липецккомбанк, , Зенит Сочи, Спиритбанк и **банк Зенит**



# Взаимоотношения банков с клиентами

- ◆ Гражданский кодекс
- ◆ Закон о банках и банковской деятельности
- ◆ Закон о Центральном банке
- ◆ Закон 115 ФЗ «О противодействии легализации ...»
- ◆ Закон 152-ФЗ от 27 июля 2006 № «О персональных данных»;
- ◆ Закон 63 ФЗ от 06 апреля 2011г. «Об электронной подписи».
- ◆ Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. N 153-И **«Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»**
- ◆ Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П **«Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»**
- ◆ Положение от 15 октября 2015 г. N 499-П **«Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**



# Открытие счетов клиентов

текущие

расчетные

бюджетные

корреспондентские

корреспондентские субсчета

счета доверительного управления

специальные банковские счета

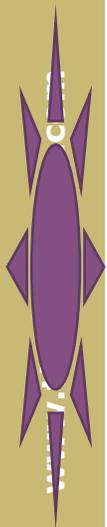
депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов

Счета по вкладам (депозитам)

**Кредитная организация на основании пунктов 5 и 5.2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ отказывает клиенту в заключении договора банковского счета, вклада (депозита), депозитного счета, если не представлены документы, необходимые для идентификации клиента и представителя клиента, или если возникли подозрения о том, что целью открытия счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.**

# Документы для открытия счета

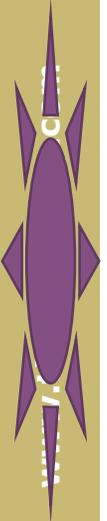
| Вид счета   | Документы  |
|---|--|
| Расчетный счет юридического лица или индивидуального предпринимателя            | Свидетельство о государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя<br>документ, удостоверяющий личность физического лица (для индивидуальных предпринимателей)–<br>Учредительные документы юридического лица<br>Лицензии (патенты)<br>Карточка<br>Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке<br>Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица<br>Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе |
| Счет по вкладу (депозиту) юридического лица или индивидуального предпринимателя | свидетельство о государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя;<br>свидетельство о постановке на учет в налоговом органе  |
| Текущий счет физического лица   | документ, удостоверяющий личность физического лица;<br><u>карточка</u>   |
| Счет по вкладу (депозиту) физического лица                                      | документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете<br>свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии)<br>миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации  |



# Договор комплексного обслуживания

- ◆ место и дата составления договора;
- ◆ наименование сторон;
- ◆ предмет договора;
- ◆ порядок открытия и обслуживания банковского счета;
- ◆ права и обязанности сторон;
- ◆ дополнительные условия;
- ◆ реквизиты и юридические адреса сторон;
- ◆ подписи.

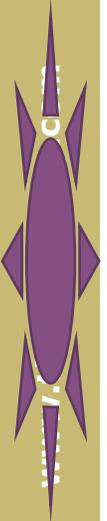
**Записи об открытии счета отражаются в Книге регистрации счетов**



# Юридическое дело клиента

## ❖ Включает:

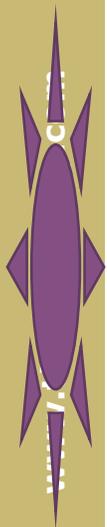
- договор (договоры) банковского счета, вклада (депозита), депозитного счета, изменения и дополнения к указанному договору (указанным договорам), другие договоры, определяющие отношения между банком и клиентом по открытию, ведению и закрытию счета;
- документы, касающиеся направления банком сообщений налоговому органу об открытии (закрытии) счета;
- переписка банка с клиентом по вопросам открытия, ведения и закрытия счета;
- утратившие силу карточки;
- иные документы, касающиеся отношений между клиентом и банком по вопросам открытия, ведения и закрытия счета.



# Нумерация счетов

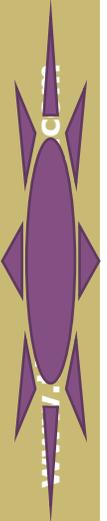
- ◆ Номер лицевого счета содержит 20 разрядов и должен однозначно определять его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению.
- ◆ По истечении отчетного года (после 31 декабря) разрешается новым счетам клиентов присваивать номера лицевых счетов, закрытых в отчетном году.
- ◆ Пример нумерации лицевых счетов.
- ◆ Открытие лицевого счета коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета средств клиента:
- ◆ балансовый счет второго порядка - 40502 (разряды 1 - 5)
- ◆ код валюты (доллар США) - 840 (разряды 6 - 8)
- ◆ защитный ключ - К (разряд 9)
- ◆ номер филиала - 21 (разряды 10 - 13)
- ◆ порядковый номер лицевого счета - 128 (разряды 14 - 20)

|                      |       |       |   |         |         |
|----------------------|-------|-------|---|---------|---------|
| номер лицевого счета | 40502 | 840   | К | 0021    | 0000128 |
| разряды              | 1 - 5 | 6 - 8 | 9 | 10 - 13 | 14 - 20 |

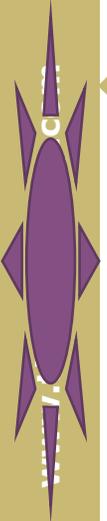


# Основные виды контроля

- ❖ Налоговый контроль
- ❖ Контроль за соблюдением законодательства о противодействии легализации средств и финансовым преступлениям, согласно 115 ФЗ
- ❖ Валютный контроль, в частности, за агентами и участниками валютных и таможенных операций

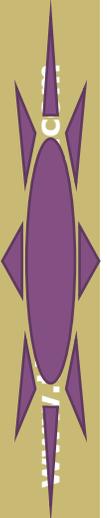


- ◆ Если у банка есть подозрения о том, что целью открытия счета является совершение операций в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в случае непредоставления достаточной информации, или предоставления ложных сведений, банк обязан отказать такому клиенту в заключении договора.
- ◆ Мотивированное заключение о реальности деятельности
- ◆ Контроль за рисковыми клиентами
- ◆ Контроль за рисковыми операциями
- ◆ Контроль за источником происхождения средств
  
- ◆ Стоп-лист (черный список) – централизованная база клиентов, которым отказано в обслуживании (администрируется Финмониторингом при сообщении каким либо банком)
  - Нет в открытом доступе
  - Процедура исключения из черного списка сложна и не регламентирована



## Проблемы

1. Сочетание низкой финансовой грамотности и отсутствие качественной разъяснительной работы
2. Отсутствие принцип презумпции невиновности
3. Нежелание многих банков вникать в процесс рассмотрения документов по оправданию операций в ходе апелляций, особенно мелких клиентов
4. Страх предпринимателей и сокращение большого количества предприятий МСП



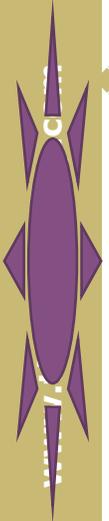
# Кибербезопасность и финансовая грамотность

- ◆ Развитие электронного банкинга привело к возникновению киберрисков и операционных рисков
- ◆ Разрыв между технологическим развитием и технологиями безопасности
- ◆ Смещение вектора атак с клиентов на сами банки
- ◆ Кросс-канальное мошенничество
- ◆ Составительные нейронные сети
- ◆ Вирусы -вымогатели
- ◆ В Сбербанке зафиксировано около 113 тыс. уязвимостей для различных продуктов
- ◆ Социальная инженерия
- ◆ В будущем столкновение ИИ систем



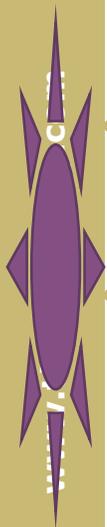
# Кибербезопасность и финансовая грамотность

- ❖ **Повышение уровня киберграмотности и финансовой грамотности**
- ❖ **Использование искусственного интеллекта и алгоритмов машинного обучения в системах фрод – мониторинга**
- ❖ **Необходимость развития антифродсервисов и фродмониторинга**
- ❖ **Развитие кибериммунитета - невосприимчивости, способности противостоять на самом раннем этапе**
- ❖ **Эффективное международное сотрудничество по борьбе с кибермошенничеством**



# Будущее банкинга

- ❖ **Сможет ли традиционный банкинг адаптироваться к новым условиям?**
- ❖ **Финансирование финтеха выросло с 930 млн долл в год в 2008 г до 12,2 млрд в 2018 г.**
- ❖ **Преимущество финтехкомпаний – снижать издержки, используя новое ПО и технологии**
- ❖ **Адаптация традиционных банков – главный фактор выживания**
- ❖ **Удовлетворение потребностей, а не продажа продуктов и оказание услуг клиентов**
- ❖ **Усилия, затраченные на заполнение договора могут перевесить всю привлекательность большинства услуг**
- ❖ **Развитие социальных платформ и агрегаторов, сотрудничающих с банками**



# Угрозы для традиционного банкинга

- ◆ Размытость границ подотрасли – инновации расширяют доступность новых продуктов
- ◆ Уход клиентов от розничных банковских вкладов и массового рынка финансовых продуктов из за альтернативных каналов
- ◆ Изменение поведения клиентов

## Возможности и перспективы

- ◆ Потенциал для получения многогранных возможностей
- ◆ Модернизация неэффективных финансовых услуг
- ◆ Создание новых каналов для оказания услуг в повседневной жизни клиентов, не принимая на себя все риски

