

ТЕМА 7. КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ И ИХ ОПЕРАЦИИ

Какова роль банков в экономике?

Банки выполняют:

- **роль финансового посредника** – банки являются основным типом финансовых посредников, перераспределяющих капиталы;
- **роль в осуществлении платежей** - заключается в осуществление платежей за товары и услуги по поручению клиентов;
- **роль организации, предоставляющей агентские услуги** – заключается в том, что клиенты имеют возможность передоверить банку выполнения ряда действий по управлению своей собственностью, прежде всего в форме денег или их титулов, которые банки могут выполнить более профессионально к взаимной выгоде обеих сторон;
- **политическую роль** – заключается в том, что через банки реализуется государственная политика (в первую очередь денежных властей) по регулированию народного хозяйства и достижению целей экономического и социального развития

Банковская система России прошла сложный путь становления и развития рыночных отношений.

Глобальные этапы развития банковской системы России:

1733–1860 гг. - Появление первых кредитных организаций в России.

Кредитную систему формируют в основном государственные учреждения, на местах начинают возникать частные и общественные кредитные организации.

1860–1917 гг. - Формирование кредитной системы во главе с Госбанком .

На **1 января 1914 г.** кредитная система России имела развитую **трехуровневую кредитную систему**, основой которой был Государственный банк страны.

Кредитная система дореволюционной России имела следующий вид.

- **Верхний уровень** банковской системы включал систему государственных кредитных учреждений, возглавляемую Государственным банком страны.

- **Второй уровень** включал две самостоятельные подсистемы.

К первой подсистеме относились разнообразные кредитные учреждения народного кредита (общества взаимного кредита; городские общественные банки; городские ломбарды; городские кредитные общества и пр.).

Во вторую подсистему входили кредитные учреждения коммерческого кредита (акционерные коммерческие банки; частные ломбарды; акционерные земельные банки).

- **К третьему уровню** кредитной системы России относились кредитные товарищества; ссудо-сберегательные товарищества, земельные кассы, кооперативные банки и пр.

1917 г.- Национализация кредитно-финансовой системы.

Государственный банк был переименован в **Народный**. Все частные банки были объявлены государственной собственностью и слиты с Государственным Народным банком, который стал единственным банком Советской республики. **Кредитная система становится одноуровневой.**

В период политики военного коммунизма практически были ликвидированы товарно-денежные отношения.

Народный банк упразднен и его капитал передан Наркомфину, который осуществлял эмиссию денег.

Окончание гражданской войны, переход к НЭПу, увеличение роли денег и стабилизации валюты потребовали **восстановление кредитной системы.**

В конце 1921 г. был воссоздан Государственный банк РСФСР (в 1923 г. преобразован в Государственный банк СССР).

В 1927 г. в результате банковской реформы была создана **двухуровневая банковская система.**

1988 – 1991 гг.:

1987 г.- Начало перестройки кредитно-финансовой системы в рамках проведения радикальной экономической реформы.

На первом этапе реформы в 1987 г. была сформирована система новых специализированных банков.

С 1989 г. начался **второй этап** реформирования банковской системы СССР.

Он заключался в **создании самостоятельных коммерческих банков**, независимых от государства, что послужило основой активного их создания на паевой и акционерной основах.

Характер операций ограничен, удельный вес валютных операций незначителен, работа с физлицами практически **не велась.**

1992 – начало 1995 гг. – резкий рост численности и масштабов деятельности коммерческих банков.

- Валютные операции стали важным источником доходов.
- Развились рынки межбанковского кредита и ценных бумаг, преимущественно государственных.
- Коммерческие банки стали активно привлекать средства физических лиц.

Период отличался **высоким уровнем инфляции** подпитываемой масштабными денежными эмиссиями и транзитом централизованных денежных потоков через кредитную систему, что приводило к резким скачкам курса рубля.

Май 1995 – август 1998 года. - Этап начался кризисом лета 1995 и закончился дефолтом августа 1998 г.

Август 1998 – по настоящее время.

**Принципиальные изменения в банковском секторе
экономики:**

- Рост разнообразия банковских услуг.
- Возросла результативность ЦБ РФ по контролю деятельности и поддержания ликвидности банков.
- Введена система страхования вкладов.
- Усилилась концентрация и централизация банковского капитала.
- Все большую роль стали играть контролируемые государством банки и дочерние структуры иностранных банков

Заметное **влияние на эволюцию** банковской системы России в условиях перехода от распределительной к рыночной системе хозяйства **оказало:**

1. разрушение традиционных экономических связей между экономическими субъектами

2. кризисное состояние экономики 90-х годов XX века:

- спад производства;
- резкое сокращение объема инвестиций;
- сильная инфляция;
- бюджетный дефицит;
- снижение жизненного уровня населения;
- невыполнение обязательств между предприятиями, между предприятиями и государством, между банками и их клиентами.

3. слабое законодательное обеспечение банковской деятельности (законодательное обеспечение банковской деятельности распределительной системы хозяйствования **не** соответствовало требованиям рыночной экономики).

**В настоящее время банковская система России
является
рыночно ориентированным сектором экономики.**

Особенность современной банковской системы России:

Во-первых, **слабость российской банковской системы**, что делает ее **неконкурентоспособной** при прямом столкновении с банками развитых стран.

Во-вторых, в основных отраслях национальной экономики России господствуют **крупные предприятия**, которые **требуют больших объемов внешнего финансирования**, которое могут позволить только крупные банки.

Современный **российский финансовый рынок**, имеющий менее 30 лет истории до сих пор **не готов к реальной конкуренции** со стороны западных коммерческих банков.

Сегодня мы наблюдаем следующие тенденции
в банковском секторе экономики:

По состоянию на **01 января 2017** года в России действовало
575 банков.

на **01 октября 2017** года - **530** коммерческих банков

**Выводы: 1. Завершился период экстенсивного развития
банковского сектора России, т.е. период чисто количественного
роста.**

Перед банковским сектором встала задача интенсивного,
качественного развития, которая сопровождается жесткой
конкурентной борьбой на рынке, с **отсевом слабых и
укрупнением банковских структур.**

С осени 2013 г. ЦБ РФ начал очищать систему от банков, занимающихся сомнительными операциями, а также от финансово неустойчивых игроков.

Э.Набиуллина:

"Мы для себя выделили две категории банков, с которым работаем сейчас достаточно плотно.

Банки, которые через себя проводят так называемые сомнительные операции - операции по выводу денег за рубеж, по обналичиванию сумм, которые связаны с невыплатой налогов.

Вторая группа банков, это **недостаточно финансово устойчивые игроки,** "которые привлекают деньги граждан и юридических лиц, а затем вкладывают их в достаточно рискованные проекты".

2. Одновременно с сокращением числа действующих кредитных организаций идет укрупнение действующих коммерческих банков и концентрация капитала.

Начиная с 2005г. наблюдается резкое увеличение крупных банков с уставным капиталом от 300,0 млн. руб. и выше.

Основная масса активов приходится на такие банки, как Банк России, Внешэкономбанк, Сбербанк России, ВТБ и ряд других.

Внимание! Согласно последней редакции ФЗ «О банках и банковской деятельности» поднята планка уровня уставного капитала **до 1 млрд.руб.** для банков с универсальной лицензией.

Экономические причины укрупнения коммерческих банков в России:

1. Снижение издержек банковской деятельности за счет роста ее масштабов (экономия на масштабах операций).
2. Крупные финансовые посредники имеют преимущества на рынке — им легче завоевывать новые рынки и удерживаться на них.
3. Возможность поддержания относительно меньших резервов ликвидности, необходимых для устойчивой деятельности банка.
4. Наиболее рентабельными являются операции на фондовом рынке. Крупнейшим банкам проще выходить на этот сегмент финансового рынка.
5. Возможность конкурирования с зарубежными банками.

Принципы построения банковской системы

- 1. ЦБ РФ - ядро банковской системы страны.**
- 2. Законодательное разграничение функций ЦБ РФ и всех других учреждений нижнего уровня банковской системы.**

Коммерческие банки обеспечивают посредничество в кредите и инвестировании, в платежах и других банковских услугах.

ЦБ РФ выполняет функции регулирования и контроля деятельности кредитных организаций.

Банковская сфера относится к одной из самых жестко регулируемых сфер предпринимательской деятельности.

- 3. ЦБ РФ не конкурирует с коммерческими банками на финансовых рынках.**

На финансовых рынках ЦБ РФ и коммерческие банки не пересекаются, у всех своя сфера деятельности.

Структура современной банковской системы России

Современная банковская система России имеет двухуровневую структуру и включает в себя:

Первый уровень - Банк России (ЦБ РФ)

Второй уровень - кредитные организации, в том числе:

- - коммерческие банки;
- - небанковские кредитные организации (НКО);
- - филиалы и представительства иностранных банков.

ФЗ «О банках и банковской деятельности» (ст.1):

кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом.

Кредитная организация образуется **на основе любой формы собственности** как хозяйственное общество.

В РФ возможно создание **кредитных организаций двух видов:**

- **банки**
- **небанковские кредитные организации (НКО).**

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- - привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- - размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Только банк может осуществлять эти 3 вида операций вместе и в совокупности!!!!

Небанковские кредитные организации - это кредитная организация, которая имеет право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности»

Допустимые сочетания банковских операций для НКО устанавливаются ЦБ РФ.

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

В России **не действуют** иностранные банки как таковые (то есть филиалов банков нет).

Действуют их дочерние компании — то есть отдельные юридические лица, полностью регулируемые законодательством РФ. (В основном эти банки занимаются операциями на финансовых рынках и работают с крупными клиентами, не принимая вкладов населения, но есть и исключения)

Кредитные организации РФ могут создавать **объединения двух типов:**

1. Союзы и ассоциации, не предусматривающие цели извлечения прибыли (им **запрещено** осуществлять банковские операции)

Их цель деятельности – защита интересов организаций-членов и координация их усилий по различным направлениям.

К ним относятся:

- Ассоциация российских банков (АРБ), объединяющая **75 %** банков и филиалов банков РФ;
- Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия») объединяющая **350** членов;
- территориальные банковские союзы, которые представляют интересы на уровне регионов.

2. Банковские группы и холдинги.

Банковская группа – объединение кредитных организаций, не являющееся юридическим лицом, где одна (головная) **кредитная организация оказывает** прямо или косвенно существенное **влияние** на решения, принимаемые органами управления других кредитных организаций.

Банковский холдинг - на решения оказывает **влияние юридическое лицо, не** являющееся кредитной организацией (типа управляющей компании холдинга).

Возможность оказывать влияние на деятельность кредитной организации в группе или холдинге может возникнуть:

Во-1-х, в силу **преобладания участия головной организации в уставном капитале** других кредитных организаций.

Во-2-х, в силу **договора** между участниками группы или холдинга, закрепляющего право головной организации определять решения других кредитных организаций.

В общем виде структура банковской системы РФ представлена на рис.2.



Правовая основа банковской деятельности: состав и содержание банковского законодательства

Только в 1991 году **начала формироваться нормативная база** для банковской системы.

Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» был принят 2 декабря 1990 года.

Этот закон впервые обязал коммерческие банки лицензировать свою деятельность.

Систему источников нормативно-правовой базы российских банков составляют:

- Конституция РФ;
- нормы международного права;
- международные договоры РФ;
- решения Конституционного Суда РФ;
- банковское законодательство
- Гражданский кодекс РФ, Уголовный кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ и др.;
- внутренние нормативные акты банковских организаций.

Банковское законодательство включает в себя федеральные законы, содержащие нормы банковского права:

- ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)»;
- ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
- ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
- ФЗ «Об акционерных обществах»;
- ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»;
- ФЗ «О противодействии легализации и отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;
- ФЗ «О кредитных историях»;
- ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;
- ФЗ «О залоге» и др.

В федеральных законах, формирующих основу банковской системы РФ:

- **1.** Даны определения банковской системы, кредитных организаций и банков.
- **2.** Определены цели и задачи деятельности ЦБ РФ, коммерческих банков и небанковских кредитных организаций.
- **3.** Перечислены виды банковских операций и сделок.
- **4.** Установлен порядок создания, ликвидации и регулирования деятельности кредитных организаций, их финансового оздоровления и банкротства.

Классификация и общая характеристика банковских операций

(ст. 5, ч.1 ФЗ «О банках и банковской деятельности»)

К банковским операциям относятся:

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

Кредитная организация помимо банковских операций вправе осуществлять следующие сделки :

(ст.5, ч.2 ФЗ «О банках и банковской деятельности»)

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

Кредитная организация, кроме того, **вправе осуществлять иные сделки** в соответствии с законодательством РФ.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются:

- **в рублях,**
- **в иностранной валюте** (при наличии соответствующей лицензии Банка России).

Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью!!!

Банковский продукт

— это конкретный банковский документ (свидетельство), который производится банком для обслуживания клиента и проведения операции.

Это может быть вексель, чек, банковский процент, депозит, любой сертификат и т.п.

Банковский продукт воплощается в форме банковской операции.

Банковские операции

- сами практические действия работников банка в процессе обслуживания клиента (оказания ему заказанной конкретной услуги).

Банковская услуга

- результат банковской операции, т.е. итог или полезный эффект банковской операции (целенаправленной трудовой деятельности сотрудников банка), состоящий в удовлетворении заявленной клиентом потребности

● Условная схема баланса коммерческого банка

Актив (размещение ресурсов)	Пассив (источники ресурсов)
1. кассовые активы	1. Собственный капитал (средства)
2. работающие активы	2. Привлеченные
3. инвестиции	3. Заемные
4. Капитализированные активы	
5. прочие активы.	
Всего (валюта баланса)	Всего (валюта баланса)

Структура и состав активов коммерческого банка, оценка их качества

Активные операции банков – это операции, посредством которых банки размещают ресурсы для получения прибыли и поддержания своей ликвидности, а следовательно, и обеспечения финансовой устойчивости.

По своему назначению активы можно разделить на 5 категорий:

1. кассовые активы, обеспечивающие ликвидность банку
2. работающие активы, приносящие банку текущие доходы
3. инвестиционные доходы, предназначенные для получения доходов в будущем
4. Капитализированные активы (внеоборотные), предназначенные для обеспечения хозяйственной деятельности банка
5. прочие активы.

Дадим краткую характеристику активам.

Кассовые активы .

Коммерческий банк ежедневно должен выполнять требования клиентов по безналичному перечислению средств и по выдаче наличных денег.

Для этого определенная часть средств банка должна находиться в денежной форме. Это -остатки на корреспондентских счетах банка и наличности в кассах банка.

Банк должен правильно определять ту долю средств, которую нужно иметь для обеспечения ежедневных требований клиентов (наличных и безналичных). Этим занимается казначейство банка.

Такие средства называют высоколиквидными активами. Практика показывает, что на их долю должно приходиться около **20 %** от всей суммы привлеченных банком средств.

На долю доходных активов приходится, как правило, до **70%** всех активов банка.

Основу этой группы активных операций составляют ссудные операции. На них приходится до **60%** всех активов коммерческих банков и составляют главный источник их доходов.

Инвестиционные активы. Часть своих активов банк размещает в долгосрочные вложения в виде прямых или портфельных инвестиций.

Доля этой группы активов зависит от специфики банка и от инвестиционного климата страны.

У обычных банков их доля **не превышает 10%** активов, у специализированных банков - **50-60%** и выше.

В структуре активов банка имущество занимает незначительную долю – **10-15%**.

К прочим активам относят средства в расчетах, дебиторскую задолженность, расчеты с филиалами, транзитные счета, средства, ошибочно перечисленные на счета банка, расходы будущих периодов.

По степени ликвидности активы банка подразделяют на **4 группы:**

1. высоколиквидные активы (наличные деньги, драгоценные металлы, средства в ЦБ РФ, средства в банках-нерезидентах, облигации ЦБ РФ)

2. ликвидные активы, которые могут быть превращены в денежные средства: кредиты и платежи в пользу банка со сроком исполнения до **30** дней, легко реализуемые ценные бумаги, котируемые на бирже.

3. активы долгосрочной ликвидности: кредиты, выданные банком и размещенные депозиты со сроком до погашения свыше года

4. малоликвидные активы: долгосрочные инвестиции, просроченная задолженность, некотируемые ценные бумаги.

Доля первых двух групп по требованию ЦБ РФ должна быть не менее **20%** от всех активов.

Группировка активов по срокам размещения:

1. бессрочные

2. активы, размещенные на срок:

- - до востребования
- -от 30 дней
- - от31 до 90 дней
- - от 91 до 180 дней
- - от 181 до 360 дней
- - от 1 года до 3 лет
- - свыше 3 лет

По экономическому содержанию все активы банков можно разделить на **4 группы**:

1) **СВОБОДНЫЕ РЕЗЕРВЫ** - наличные деньги в кассе, остатки на корреспондентском счете в РКЦ ЦБ РФ; на корреспондентских счетах в других кредитных организациях;

2) предоставленные **КРЕДИТЫ** и средства, размещенные в виде депозитов в других кредитных организациях, в том числе в Банке России;

3) инвестиции – **ВЛОЖЕНИЯ РЕСУРСОВ БАНКА В ЦЕННЫЕ БУМАГИ** и другие финансовые активы (иностранную валюту, драгоценные металлы), а также **ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ** в совместной деятельности

4) **МАТЕРИАЛЬНЫЕ** и **НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ** самого банка (внутренние инвестиции) :

- стоимость банковского здания

- стоимость оборудования

- стоимость другого имущества, необходимого для работы банка.

В международной банковской практике **при оценке качества активов** используется **рейтинг**, который основан на агрегатных характеристиках и показателях, дающие возможность ранжировать банки и кредитные организации по качеству и месту их активов среди других кредитных компаний.

Рейтинг устанавливается в результате независимой экспертизы и анализа качества активов кредитных организаций специализированными рейтинговыми и консалтинговыми агентствами, например, «**Standard & Poor's**», «**Fitch**», «**Moody's**»;

При построении рейтинга, характеризующего качество активов, применяются **три основных метода: балльный, номерной, и индексный.**

Балльный и номерной методы служат для оценки ссудных операций банка.

Балльный метод при оценке каждого показателя предполагает присвоение ему определенного балла, что позволяет составить сводную балльную таблицу и соотнести тот или иной банк к определённой группе рейтинга.

Рейтинговые агентства - Moody`s, Standard&Poor`s, Fitch.

Fitch Ratings — занимается предоставлением мировым кредитным рынкам независимых и ориентированных на перспективу оценок кредитоспособности, аналитических исследований и данных.

- **Moody`s** — полное название — **Moody`s Investors Service**. **Moody`s** является дочерней компанией **Moody`s Corporation**. Занимается присвоением кредитных рейтингов, исследованиями и анализом рисков.
- **Standard & Poor`s (S&P)** — дочерняя компания корпорации **McGraw-Hill**, занимающаяся аналитическими исследованиями финансового рынка.
- Компания принадлежит к тройке самых влиятельных международных рейтинговых агентств. **S&P** известна также как создатель и редактор американского фондового индекса **S&P 500** и австралийского **S&P 200**.
-

Банковские риски

Риски, с которыми сталкиваются коммерческие банки, могут быть:

- **чисто банковскими рисками**, непосредственно связанными со спецификой деятельности кредитных учреждений;

Например, **кредитный риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

- **общими рисками**, возникающими под воздействием внешних факторов, к которым можно отнести отраслевые риски, риски региона или страны, риски финансовой устойчивости заемщиков.

Управление банковскими рисками

Деятельность по управлению рисками называется политикой риска.

Должны быть разработаны:

- политика,
- процедура
- руководство по управлению рисками.

Документы должны устанавливать четкие границы ответственности, содержать описание функций подразделений и системы взаимодействия между ними, процедуру контроля рисков.

**Главная задача системы управления рисками банка -
нахождение способов минимизации последствий
неблагоприятных событий, выявлении их и предупреждении.**

Инструменты управления рисками с целью их минимизации или предотвращения:

- А) отказ банка от ненадежных заемщиков, рискованных проектов; анализ инвестиционной кредитоспособности заемщика
- Б) формирование системы лимитов кредитования; разработка схем кредитования
- В) расширение круга участников операций по инвестиционному кредитованию (путем объединения в консорциумы, синдикаты)
- Г) создание резерва на возможные потери по ссудам, страхование кредитного риска
- Д) последующий контроль до погашения кредита за финансовым состоянием заемщика, обеспечением кредита и этапами реализации инвестиционного проекта.

Особенности построения учета и отчетности коммерческого банка

При осуществлении бухгалтерского учета КБ опирается на Положение об учетной политике.

Учетная политика предполагает охватывает основные составляющие бухгалтерского учета банка.

Учетная политика формируется под руководством главного бухгалтера и утверждается руководством КБ и применяется с 1 января года, следующего за годом утверждения Положения.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС – составляется на основе счетов с использованием двойной записи для систематизации и обобщения банковской деятельности.

На активных счетах учитываются средства банка по их составу и размещению,

на пассивных – источники образования этих средств.

Отчетность банка

Отчетность банка – это единая система данных о его имущественном и финансовом положении, а также о результатах деятельности, которая составляется на основе данных бухгалтерского учета по установленной форме.

Задачи отчетности:

- контроль за деятельностью банка
- проведение анализа банковской деятельности
- для оперативного управления рисками и выявления внутренних резервов финансовой устойчивости.

Отчетность составляется для:

- собственников и руководства банка,
- клиентов банка,
- налоговой инспекции и ЦБ РФ.

По срокам составления отчетность: ежедневная, ежемесячная, ежеквартальная, годовая.

Классификация доходов коммерческого банка

1. ПРОЦЕНТЫ полученные и аналогичные доходы от:

1.1. размещение средств в банках в виде кредитов, депозитов и на счетах в других банках

1.2. ссуд, предоставленных клиентам

1.3. средств, переданных в лизинг

1.4. ценных бумаг с фиксированным доходом

1.5. других источников

2. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

3. ПРОЧИЕ операционные доходы:

3.1. Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы

3.2. Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества

3.3. Доходы, полученные в форме дивидендов

3.4. Другие текущие доходы

4. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ ДОХОДЫ.

Классификация расходов коммерческого банка

1. ПРОЦЕНТЫ уплаченные и аналогичные расходы по:

1.1. привлеченным средствам клиентов, включая займы и депозиты

1.2. выпущенным долговым ценным бумагам

1.3. арендной плате

2. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

3. ПРОЧИЕ операционные расходы:

3.1. расходы по оплате труда

3.2. эксплуатационные расходы

3.3. расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы

3.4. расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущество, операций РЕПО, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг.

3.5. другие текущие расходы (включая непредвиденные)

Расходы банка – это затраты денежных средств на выполнение операций и обеспечение функционирования банка.

Прибыль является финансовым результатом деятельности КБ.

Прибыль определяет финансовую устойчивость КБ и служит источником роста собственного капитала банка.

Налогооблагаемая прибыль

**- доход банка, уменьшенный на величину
произведенных расходов.**

Чистая прибыль делится на.

- распределяемую, т.е. выплачиваемую акционерам в качестве ежегодных дивидендов по акциям**
- капитализируемую, направляемую на увеличение собственного капитала банка и резервов.**

**Распределение чистой прибыли,
остающейся в распоряжении КБ,
осуществляется на основании решения ежегодного
собрания акционеров (пайщиков) банка.**

ОБЩИМ для всех КБ является **использование прибыли
на формирование различных фондов и выплаты
дивидендов.**

Что такое транзакционный бизнес?

Банковскую деятельность можно условно разделить на два больших блока:

- **финансирование**
- **обеспечение расчетов.**

Собственно, **транзакционный бизнес и есть то самое обеспечение расчетов.**

Это прежде всего то, что **позволяет клиентам:**

- вести ежедневную операционную деятельность,
- осуществлять расчеты со своими контрагентами, отправляя и принимая платежи в любой форме, с помощью любых инструментов, по любым каналам связи.

Рынок услуг транзакционного бизнеса является **довольно конкурентным**

Это новое направление в деятельности банка?

- **как вид операционной деятельности это направление существует столько же, сколько существуют банки.**
- **как бизнес стало рассматриваться относительно недавно.**

Учитывая стабильность доходов от расчетного бизнеса по сравнению с волатильной кредитной маржой, бизнес выглядит весьма привлекательным.

Более того, у лидеров рынка **доходы от этого бизнеса сравнимы с доходами от кредитования.**

Для международных банков это давняя практика.

Какие продукты и услуги входят в линейку транзакционного бизнеса?

Это две основные группы:

- **продукты для обеспечения расчетов**, которые позволяют клиенту получать средства и рассчитываться со своими контрагентами (внешняя деятельность),
- **продукты, которые помогают клиенту оптимизировать свои денежные потоки**, эффективно управлять оборотными средствами, размещать временно свободные денежные средства (внутренняя деятельность).

К первой группе можно отнести:

- открытие и обслуживание счетов,
- расчетно-кассовое обслуживание,
- дистанционное банковское обслуживание,
- валютно-обменные операции и валютный контроль;

Ко второй группе можно отнести продукты:

- размещения средств,
- управления ликвидностью,
- оптимизации денежных потоков,
- управления оборотными средствами.

Чем удобен и выгоден комплексный подход для клиентов?

Комплексное банковское обслуживание - это возможность для клиентов **эффективно управлять своими расходами**, что особенно актуально сегодня, когда каждый руководитель компании или предприниматель скрупулезно анализирует обоснованность своих затрат, в том числе на банковское обслуживание.

Предлагаемый банками пакет операций **позволяет клиенту** в зависимости от размера бизнеса **за фиксированную ежемесячную плату подобрать оптимальный по стоимости комплекс**, в который входят определенное количество платежей и другие наиболее востребованные банковские услуги.

Как правило, стоимость каждой транзакции, включенной в пакет, существенно ниже стоимости такой же банковской операции в отдельности.

Какие транзакционные продукты пользуются наибольшим спросом?

1. современные системы дистанционного банковского обслуживания и электронной торговли.

Благодаря высокому уровню их развития **клиенты могут дистанционно совершать практически все банковские операции:**

- **от** проведения платежей в любой валюте, выплаты зарплаты, покупки и продажи иностранной валюты и драгоценных металлов, распределения поступившей валютной выручки, предоставления документов, необходимых для осуществления банком функций агента валютного контроля и т. д. **вплоть**
- **до** возможности открытия аккредитива, осуществления переводов ценных бумаг или размещения свободных денежных средств в депозиты.

Помимо стандартных систем "Банк-клиент" и "Интернет-клиент" банки предлагают такие услуги, как :

- предоставление SMS-выписок на мобильный телефон,
- SWIFT-выписок в международном формате MT940,
- использование мобильных приложений, таких как "Выписка моб@йл".

Последняя услуга сегодня все более востребована, и уже многие клиенты успешно пользуются ею.

У некоторых банков приложение "Выписка моб@йл", помимо мобильных устройств на платформе Android, стало доступным пользователям iPhone и iPad.

2. заключение депозитных договоров посредством торговой интернет-площадки АС SavEx, без личного обращения клиента в банк.

Таким образом, **не требуется оформления депозитного договора на бумажном носителе**, а время на заключение договора в автоматическом режиме составляет не более 1 минуты.

При этом **банк самостоятельно списывает денежные средства на депозиты.**

А какие еще операции можно совершать посредством торговой площадки банка?

1. Она позволяет:

- **визуально оценивать и анализировать котировки ведущих международных торговых площадок,**
- **просматривать котировки банка в режиме реального времени,**
- **заключать конверсионные сделки в режиме реального времени,**
- **получать новостную информацию.**

2. Торговая площадка AC SavEx позволяет просматривать котировки с ценами и **совершать сделки покупки-продажи безналичных драгоценных металлов в режиме реального времени.**

Данные операции предоставляют клиентам возможность сохранить и преумножить денежные средства за счет роста стоимости драгоценных металлов, а также позволяют диверсифицировать свои риски (инвестиционные, валютные, девальвационные и т. д.).

Какие продукты можно отнести к транзакционным и которые начали запускать банки в 2014 году?

Банки предлагают группам компаний и компаниям с территориально и организационно распределенной структурой услуги по оперативному контролю внешних и внутренних финансовых потоков своих обособленных или структурных подразделений, в том числе дочерних компаний:

- мониторинг информации по счетам,
- контроль и акцепт расходных операций,
- прямое управление счетами,
- консолидация денежных средств.

Инструменты оперативного контроля и управления движением денежных средств, ускоренного обмена информационными и финансовыми потоками с помощью централизации принятия управленческих решений представляют собой продукты под общим названием Cash management.

Продукты Cash management просты в применении и максимально автоматизированы, благодаря чему существенно снижаются временные и финансовые затраты на операционный процесс, уменьшается вероятность технических ошибок и ошибок персонала при проведении платежей.

Какие преимущества получает компания от использования продуктов Cash management?

Это зависит от тех сервисов, которые использует клиент.

Например,

услуга "Мониторинг информации по счетам" позволяет головной компании получать оперативную детализированную информацию о движении денежных средств по счетам ее обособленных или структурных подразделений, в том числе дочерних компаний.

Услуга "Контроль и акцепт расходных операций" предоставляет возможность компании контролировать расходные операции своих структур путем акцепта расчетных документов, подготовленных подразделениями (дочерними компаниями), до их исполнения банком.

Банк принимает к исполнению только расчетные документы, прошедшие согласование.

Услуга "Прямое управление счетами" позволяет головной компании формировать и направлять в банк расчетные документы с единого рабочего места по счетам своих обособленных или структурных подразделений, в том числе дочерних компаний, открытым в различных подразделениях банка.

Услуга позволяет **оперативно осуществлять централизованное управление расходами компании**, сохраняя финансовую самостоятельность подразделений (дочерних компаний).

Услуга "Консолидация денежных средств" позволяет в зависимости от потребностей головной компании **осуществлять консолидацию всех или части денежных средств** обособленных или структурных подразделений **на основном счете**.

Особенность данной услуги заключается в том, что **она оказывается в рамках одного юридического лица** при условии открытия в банке **счета для аккумуляции денежных средств**.