

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

A collage of various currencies including US dollars, Japanese yen, and German marks, along with gold bars and coins, set against a dark, textured background. The image features a mix of paper money and metal coins, with some gold bars visible in the upper right. The lighting is dramatic, highlighting the textures and colors of the currency.

ЛИТЕРАТУРА:

ОСНОВНАЯ:

1. **Банковское дело.** Под ред. О.И. Лаврушина. М: КноРус, 2009.
2. **Банковское дело. Управление и технологии.** Под редакцией А.И. Товасиева, М.: ЮНИТИ, 2011.
3. Горелая Н.В., Карминский А.М. **Основы банковского дела** Москва: ИД «Форум» – ИНФРА –М, 2013.
4. Турбанов А., Тютюнник А. **Банковское дело: операции, технологии, управление.** М: Альпина Пабlishерз, 2010.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ:

1. Дж. Ф. Синки **Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг.** 6-е издание, М: Альпина Паблишерз, 2007.
2. Peter S. Rose (2004), **Commercial Bank Management.** 5th Edition. McGraw-Hill/Irwin.
3. Basel Committee on Banking Supervision. **International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring,** 2010.
4. Basel Committee on Banking Supervision. **Principles for sound stress testing practices and supervision,** 2009.



ТЕМА 1:

**ФИНАНСОВОЕ
ПОСРЕДНИЧЕСТВО.
БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА:
СТРУКТУРА, ФУНКЦИИ,
ОРГАНИЗАЦИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

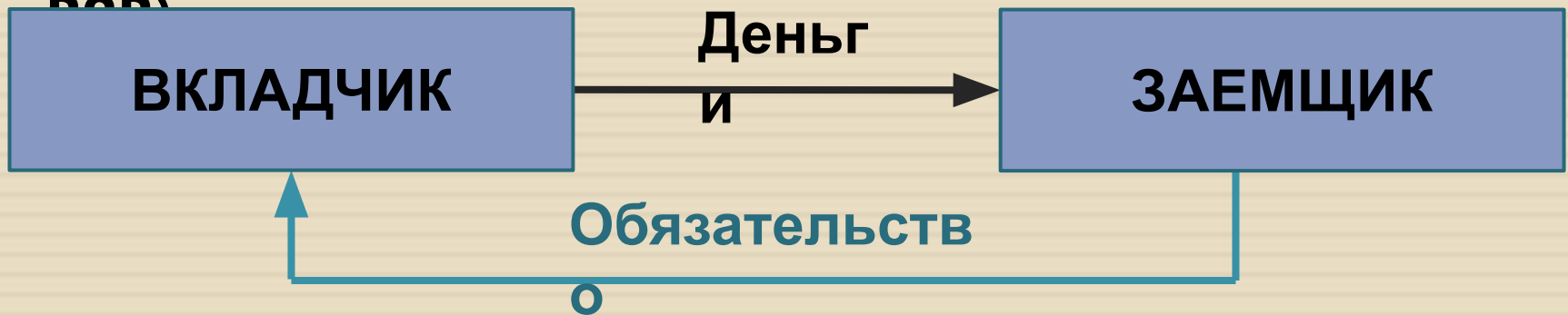
Финансовое посредничество

- аккумуляция свободных денежных капиталов и сбережений населения и их инвестирование в финансовые и реальные активы.

Финансовые посредники: брокеры, дилеры, банки, страховые компании, ссудно-сберегательные учреждения.

Механизмы передачи средств от вкладчиков к заемщикам (1)

1. Прямой трансфер (ростовщичество, проектные кредиты, peer-to-peer lending - P2P)



Проблемы:

- издержки поиска контрагента;
- риски;
- несовпадение намерений.

Механизмы передачи средств от вкладчиков к заемщикам(2)

2. Брокеры и дилеры решают только проблему поиска, но не все остальные проблемы.

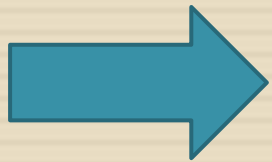
3. Банки создают вторичные требования и вторичные обязательства.



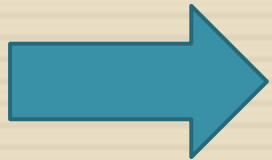
Банк как посредник обеспечивает:

- трансформацию денежных обязательств по срокам;
- трансформацию денежных обязательств по суммам;
- трансформацию рисков;
- трансформацию ликвидности.

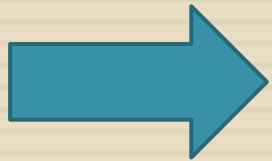
Функции банка:



ВЫДАЧА КРЕДИТОВ



ПРИЕМ ДЕПОЗИТОВ



ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ

Современный банк – «финансовый супермаркет»

Частным клиентам

- Кредитование
- Вклады
- Банковские карты
- Денежные переводы
- Дистанционное банковское обслуживание
- Драгоценные металлы
- Дисконтная программа
- Расчётно-кассовое обслуживание
- Private Banking
- Премиальное обслуживание
- Льготные услуги для пенсионеров
- Индивидуальные банковские сейфы
- Депозитарий
- Продажа залогового имущества
- Удостоверяющий центр
- Рекламные акции

Малому бизнесу

- Кредитование
- Расчётно-кассовое обслуживание
- Размещение свободных денежных средств
- Юридический сервис для малого бизнеса
- Организация участия в открытых аукционах в электронной форме
- Корпоративные карты
- Эквайринг
- Зарплатный проект
- Электронные заявки на услуги банка
- Страховой продукт «Всё и сразу»
- Заявки на кредит, банковскую гарантию

Услуги юридическим лицам

- Расчётно-кассовое обслуживание
- Кредитование
- Размещение свободных денежных средств
- Лизинг
- Зарплатный проект. Корпоративные карты. Эквайринг
- Депозитарий
- Операции с векселями
- Удостоверяющий центр
- Валютный контроль
- Гарантии
- Продажа залогового имущества
- Организация участия в открытых аукционах в электронной форме



Банковская система: структура

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК

КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ

**Специализированные
небанковские учреждения**

(страховые,
микрофинансовые и
микрокредитные, ссудно-
сберегательные и
инвестиционные компании,
кредитные союзы, ПИФы)

**Банковская
инфраструктура** (ССВ,
платежные системы,
аудиторские и
консалтинговые
компании, учебные
заведения)

Центральный банк: функции (1)

- **Защита и обеспечение устойчивости национальной валюты**
- **Разработка и проведение единой кредитно-денежной политики;**
 - **инструменты денежно-кредитной политики**

ЦБ:



ключевая процентная ставка

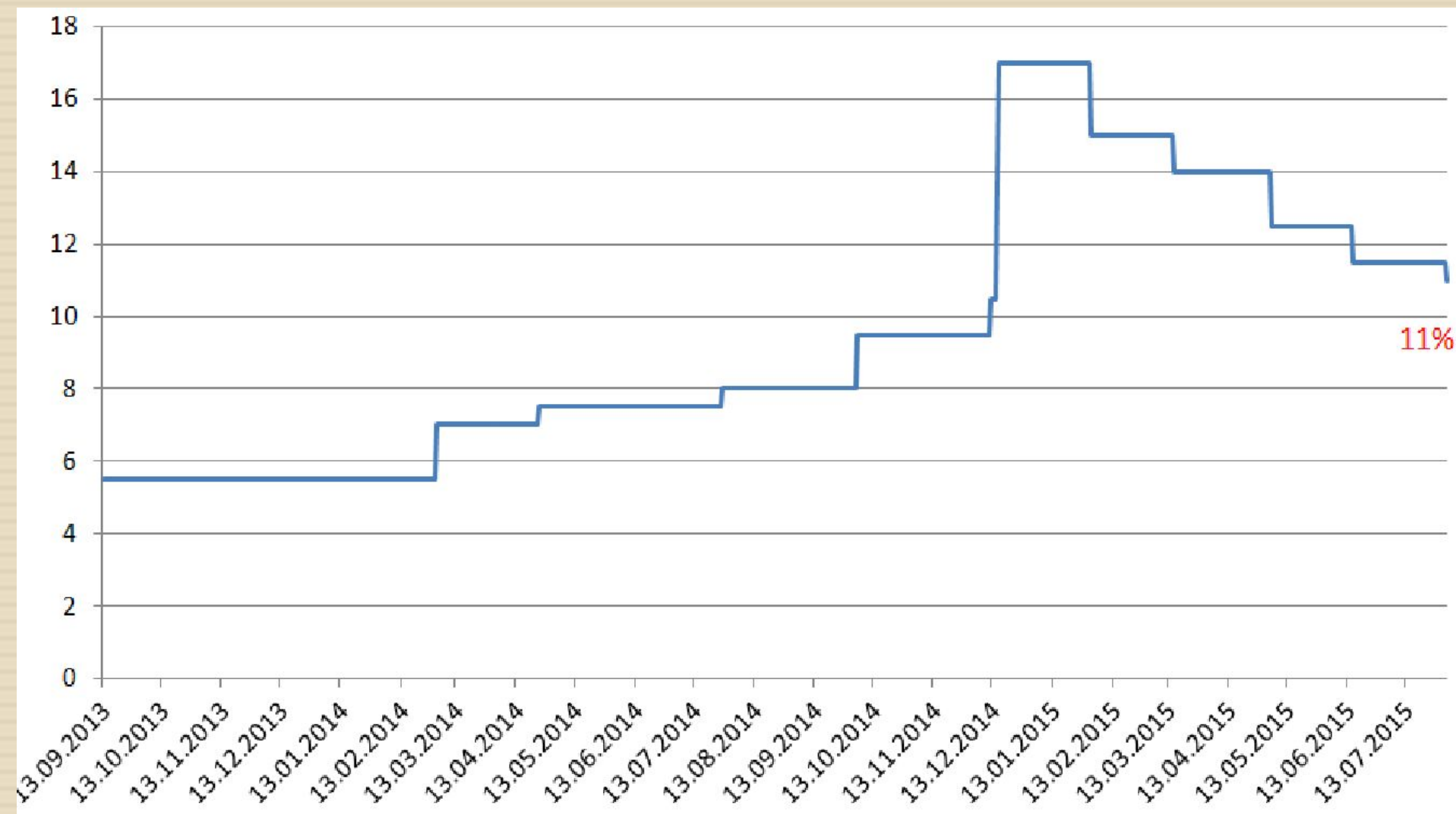


нормы резервирования



операции на открытом рынке

Ключевая ставка Банка России



Центральный банк: функции (2)

- **Единый эмиссионный центр;**
- **Управление золото-валютными запасами;**
- **«Банк банков»:**
- **Кредитор «последней инстанции» (Lender of the Last Resort);**
- **Регистрация и лицензирование кредитных и финансовых организаций;**
- **Регулирование и надзор за деятельностью кредитных и финансовых учреждений;**

Регистрация и лицензирование кредитных организаций

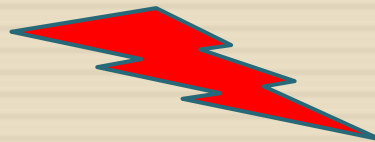
- **Закон** «О банках и банковской деятельности»
- **Закон** «О государственной регистрации юридических лиц»
- **Инструкция** Банка России от 14.01.2004 №109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензий на осуществление банковских операций»)
- **Гражданский кодекс РФ** (ст.87-104)
- **Закон** «Об акционерных обществах»
- **Закон** «Об обществах с ограниченной ответственностью»

Виды лицензий на осуществление банковских операций:

- **Лицензия** на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц);
- **Лицензия** на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц);
- **Лицензия** на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- **Лицензия** на привлечение во вклады денежных средств физических лиц;
- **Генеральная лицензия**, которая может быть выдана банку, имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и выполняющему установленные нормативными актами Банка России требования к размеру собственных средств (капитала).

Современные тенденции развития банковских систем

БАНКИ



**Специализированные
финансовые
учреждения**

ТЕМА 2:
**АКТИВНЫЕ И
ПАССИВНЫЕ
ОПЕРАЦИИ БАНКА.**

Активные операции банков (1)

Кассовые активы (Cash Assets):

- наличные деньги;
- фонд обязательных резервов (средства на резервном счете);
- средства на корреспондентских счетах типа НОСТРО
 - в центральном банке;
 - в банках-резидентах;
 - в иностранных банках.
- средства в процессе инкассации (средства в расчетах);
- драгоценные металлы и камни.

Активные операции банков (2)

Ценные бумаги (Securities):

- высоколиквидные ценные бумаги;
- инвестиционный портфель;
- торговый портфель.

Кредиты выданные (Loans):

- ипотечные кредиты;
- потребительские кредиты;
- корпоративные кредиты;
- межбанковские кредиты и кредиты прочим финансовым организациям.

Активные операции банка (3)

Прочие активы (Other Assets):

- **основные средства (здания, оборудование, транспорт и т.д.);**
- **дебиторская задолженность клиентов банка;**
- **инвестиции в дочерние компании.**

Пассивные операции банка (1)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:

- Депозиты (Deposits);
- Недепозитные источники
привлечения средств (кредиты
полученные) (Non-deposits);
- Прочие обязательства (Other Liabilities);
- Собственные средства (капитал)
(Equity):