

Банковский менеджмент

Разработчик: В.В. Спицын

Теоретическая часть

1. Банки и банковская деятельность: основные понятия, тенденции, банковское законодательство
2. РКО обслуживание юридических лиц
3. Безналичные расчеты в России
4. Операции по вкладам и пластиковым картам
5. Кредитные операции банков
6. Операции банков с иностранной валютой
7. Центральный банк и регулирование банковской деятельности

Практическая часть

1. Начисление процентов по банковским вкладам
2. Расчеты по кредитным операциям

Банки и банковская деятельность: основные понятия, тенденции, банковское законодательство

1. Понятие банка, банковская система в экономике страны
2. Тенденции развития банковской деятельности до кризиса 2008 года (зарубежный опыт)
3. Банковское законодательство в России
4. Особенности банковской деятельности в России
5. Структура активов и пассивов российских банков

1. Понятие банка, банковская система в экономике страны

В международной практике под **банком** понимается финансовый институт, выполняющий три основные операции:

- привлечение денежных средств населения и предприятий;
- размещение привлеченных средств;
- ведение счетов клиентов и осуществление расчетов.

Банковско-кредитная система страны состоит из 3 уровней:

- Центральный банк страны
- Коммерческие банки (крупнейшие национальные банки, небольшие региональные банки, филиалы иностранных банков)
- Парабанковская система – это прочие финансовые организации ...

Функции банков в экономике страны:

- перераспределение денежных средств между секторами, отраслями экономики и между регионами (включает функции аккумуляирования средств и размещения средств);
- осуществление платежей и расчетов;
- эмиссия кредитных денег

Роль банковской системы в экономике зависит от типа финансовой системы страны: рыночно-ориентированная модель (США), банковская модель (Германия, Япония, России)....

2. Тенденции развития банковской деятельности до кризиса 2008 года (зарубежный опыт)

Основными направлениями развития банковской деятельности за рубежом:

1. Отмена ограничений, сдерживающих развитие банков и переход на наднациональный уровень регулирования (отмена запретов на слияние, на открытие филиалов иностранных банков, создание международных регул. орг-й (Базельский комитет по банковскому надзору))
2. Концентрация банковского капитала – ярко выраженная тенденция развития банковского бизнеса.

Причины:

- Концентрация промышленного капитала...
- Эффект масштаба

В 10 крупнейших банков мира есть США, Европа, Азия, но нет России. Российские банки очень малы и неконкурентоспособны. Запрет на открытие филиалов иностранных банков в России.

Формы банковских объединений

1. Временные объединения:

- банковские картели – договоры между кредитными организациями об утверждении единых процентных ставок и т. п., т. е. об ограничении конкуренции между ними;
- банковские синдикаты (или консорциумы) – договоры о совместном осуществлении крупных сделок (эмиссии ценных бумаг, предоставлении крупных кредитов);

2. Постоянные объединения:

- покупка крупным банком мелкого и преобразование его в дополнительный офис;
- банковские тресты – полное слияние нескольких крупных банков в один;
- банковские холдинги (концерны) – управление через владение контрольным пакетом акций банков.

3. Усиление конкуренции.

Процентная маржа - разница между средними ставками размещенных и привлеченных средств.

Япония	Остальные страны Азии	Европа	Северная Америка
1	2,9	1,3	2,9

Острая конкуренция – требуется постоянное внедрение новых технологий, маркетинг и ориентация на потребности клиентов

4. Внедрение новых технологий – связь, компьютеры, информация, микроэлектроника... Новые продукты, каналы распрос-я информации, ускорение платежей. Средства идентификации владельца счета: подпись; пин-код; ЭЦП; микропроцессор и пин-код. Обслуживание клиентов – удаленное обслуживание, круглосуточное самообслуживание
5. Ориентация на потребности клиентов – ведущей становится парадигма банковского маркетинга. Главное – привлечь и удержать клиентов. Привилегии сотрудникам front-office, но план продаж...!

Функции банков в экономике России:

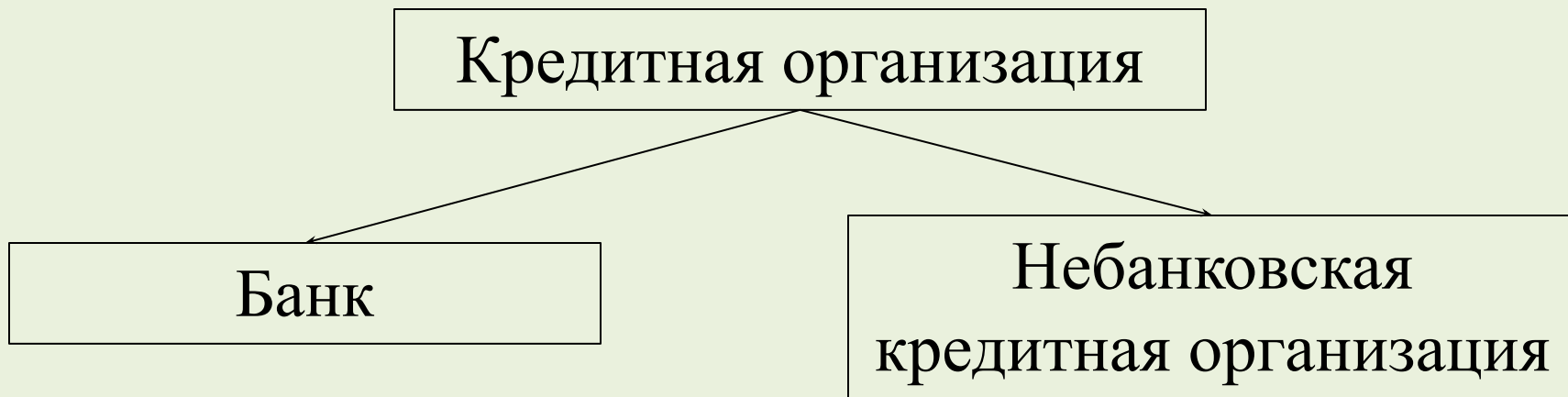
- Аккумулирование денежных средств населения и предприятий;
- Кредитование экономики (но слабо развито инвестиционное кредитование + проблемы в кризисы 1998 и 2008)
- Осуществление платежей и расчетов – стабильно, кроме 1998
- Банковская эмиссия кредитных денег
- Противодействие терроризму и экономическим преступлениям

3. Банковское законодательство в России

Банковская деятельность в РФ регулируется двумя основными законами:

- федеральным законом «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990,
- федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.2002.

В соответствии с указанными нормативными документами понятие банка определяется через понятие кредитной организации.

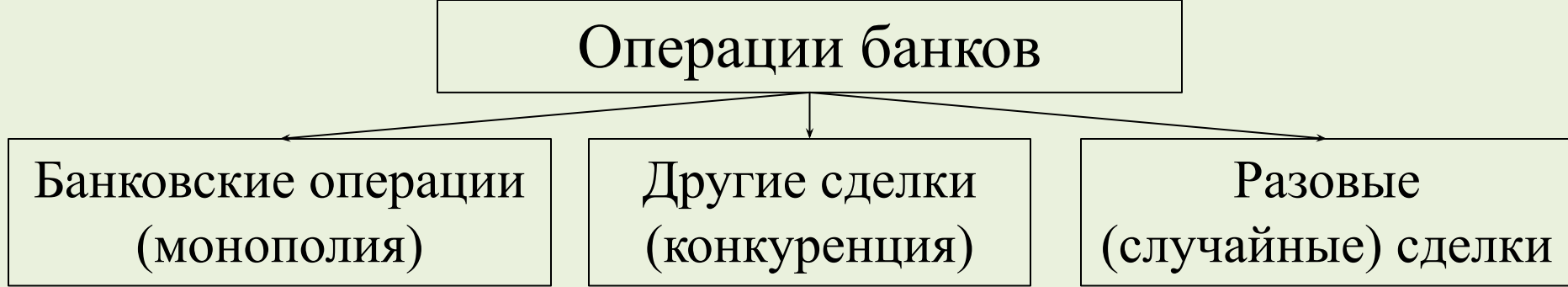


Кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным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

Банк – это 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.



Банковские операции

- 1) 2) 3) – см понятие банка;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- 5) инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты;
- 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.

Банк в соответствии с лицензией также вправе осуществлять выпуск собственных ценных бумаг (акций, облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов) и операции с ними

Другие сделки

- 1) выдача поручительств за третьих лиц;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц (факторинг);
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- 5) предоставление в аренду специальных помещений или сейфов;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг;
- 8) профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг по специальной лицензии.

Виды профессиональной деятельности

1. Брокеры;
2. Дилеры;
3. Доверительные управляющие;
4. Клиринговые организации;
5. Депозитарии;
6. Держатели реестра (регистраторы);
7. Организаторы торговли на рынке ценных бумаг

Разовые сделки

- сделки банков для обеспечения их деятельности (приобретение или аренда помещений, покупка программного обеспечения и т.д.).

Организация банковской деятельности и управление банком

Обособленные подразделения банка	— представительства банка; — филиалы банка
Внутренние структурные подразделения банка	— дополнительные офисы; — кредитно-кассовые офисы; — операционные кассы вне кассового узла

Руководство банка и филиала банка

Должности	ФЗ «О банках и банковской деятельности»	Центральный банк России
Руководитель банка, его заместители, главный бухгалтер, его заместители. Те же должности на уровне каждого филиала	Минимальные квалификационные требования по этим должностям	Согласует кандидатов на эти должности

Минимальные квалификационные требования по руководящим должностям

1. Наличие высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом банка, деятельность которых связана с осуществлением банковских операций, либо двухлетнего опыта руководства отделом банка;
2. Отсутствие судимости за совершение преступлений в сфере экономики;
3. Отсутствие в течение одного года административного правонарушения в области торговли и финансов;
4. Отсутствие в течение двух лет фактов расторжения трудового договора в связи с утратой доверия;
5. Несоответствие деловой репутации указанных кандидатов требованиям, установленным федеральными законами;
6. Наличие иных оснований, установленных федеральными законами.

4. Особенности банковской деятельности в РФ

1. Российские банки очень малы по сравнению с иностранными крупнейшими банками.
2. Крупнейшие российские банки прямо или косвенно контролируются государством.
3. Запрет на открытие филиалов иностранных банков в России
4. Банковская система РФ преобладает в финансовой системе страны (до 80% активов финансового сектора – это активы банков). Банки очень динамичны, постоянно идут изменения и внедрение новых технологий, продуктов и услуг.
5. В России на 01.10.2010 действует 1030 банков, 994 - на 01.08.11, 951 - на 01.08.2013

5. Структура активов и пассивов российских банков

Активы банков РФ	01.01.2009	01.01.2011	01.08.2013
Кредиты	71	66	72
в т.ч.: - кредиты предприятиям	45	42	40
- Кредиты населению	14	12	17
- кредиты финан организациям	9	9	10
Ценные бумаги	8	17	14
в т.ч.: - акции	1,5	2	2
- долговые обязательства	6	13	11
Денежные средства	2	2	2
Итого	100	100	100

Пассивы банков РФ	01.01.2009	01.01.2011	01.08.2013
Вклады населения	21	29	30
Средства юридических лиц	31	32	31
- на расчетных счетах	13	14	11
- на депозитах	18	18	20
Межбанковские кредиты, полученные	13	11	9
Фонды и прибыль	11	13	12
Кредиты, полученные от ЦБ РФ	12	1	5
Резервы на возможные потери	3,6	6,5	5,2
Итого	100	100	100

Рейтинги российских банков

Банк	Активы на 01.01.2010 (трлн. руб.)	Активы на 01.01.2012
Сбербанк	7	12,5
ВТБ	2,7	4,1
Газпромбанк	1,7	2,7
Россельхозбанк	0,9	1,6
Банк Москвы	0,8	1,4
ВТБ 24	0,7	1,3

Финансовые результаты деятельности банков :

- прибыль за 2008 год – 409 млрд. руб., 56 убыточных КО;
- прибыль за 2009 год – 205 млрд. руб., 120 убыточных КО;
- прибыль за 2011 год – 848 млрд. руб., 50 убыточных КО;
- прибыль за 2012 год – 1012 млрд. руб., 55 убыточных КО;
- Прибыль за 6 мес. 2013 года – 491 млрд. руб., 132 убыточных КО.

Просроченная ссудная задолженность (в % от выданных кредитов):

01.01.2011 – 4.7% , 01.08.2013 – 3,6%