

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САМАРСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АКАДЕМИКА С. П. КОРОЛЕВА»
(САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ)

В. Г. ЛЕВИТАН, Я. С. МЯЗОВА

ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Рекомендовано редакционно-издательским советом федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Самарский национальный исследовательский университет имени академика С. П. Королева» в качестве учебного пособия для обучающихся по основной образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

С А М А Р А
Издательство Самарского университета
2026

УДК 336.71(075)

ББК У262я7

Л368

Рецензенты: руководитель розничного сопровождения
ДО Самарский Банк ДОМ.РФ Т. А. Г о р б у н о в а,
канд. экон. наук, доц. О. А. К у з н е ц о в а

Левитан, Вадим Германович

Л368 **Организация деятельности коммерческого банка:**
учебное пособие / *В. Г. Левитан; Я. С. Мязова.* – Самара:
Издательство Самарского университета, 2026. – 80 с.

ISBN 978-5-7883-2307-7

В учебном пособии рассмотрены теоретические основы курса, необходимые для формирования понятийного аппарата, составляющего сущность организации деятельности коммерческого банка, особенности функционирования банковской системы, а также методы и инструменты ее регулирования.

Пособие предназначено для бакалавров, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика. Подготовлено на кафедре экономики.

УДК 336.71(075)

ББК У262я7

ISBN 978-5-7883-2307-7

© Самарский университет, 2026

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	4
1. Коммерческий банк как предприятие рыночной системы хозяйствования	5
2. Банковская система	11
3. Порядок создания банка.....	21
4. Принципы деятельности коммерческих банков	25
5. Основы внутрибанковского управления	29
6. Структура операций коммерческих банков	34
6.1. Активные операции коммерческого банка	34
6.2. Пассивные операции коммерческого банка.....	36
6.3. Активно-пассивные операции коммерческого банка	38
7. Собственный капитал банка как основа его деятельности.....	41
8. Финансовое планирование деятельности банка	44
9. Основы организации денежного обращения	49
10. Расчетно-кассовое обслуживание	58
11. Корреспондентские отношения банков.....	61
12. Инвестиционная деятельность и финансовые услуги коммерческого банка.....	66
13. Облигации коммерческих банков	70
14. Система межбанковских расчетов	74
Библиографический список	78

ВВЕДЕНИЕ

Переход коммерческих банков к выдаче кредитов под залог имущества, развитие ипотечного кредитования, передача имущества в доверительное управление, арендные взаимоотношения, инвестиционные процессы формируют потребность в новом более детальном изучении операций, осуществляемых коммерческими банками.

Целью изучения дисциплины является формирование у обучающихся комплексного представления о функционировании финансовой и банковской систем России как целостной системы, овладение обучающихся знаниями о сущности и функциях банковской системы, принципах проведения банковских операций, видах процентных ставок и различных методах начисления процентов, кредитных механизмах, рисках коммерческих банков и управлении кредитными рисками, структуре финансовой и кредитной системы, основах функционирования международной финансовой системы.

Данное учебное пособие позволяет обучающимся изучить теоретические основы курса, необходимые для формирования понятийного аппарата, составляющего сущность таких категорий, как организация деятельности коммерческого банка, особенности ее функционирования, а также методы и инструменты регулирования банковской системы.

Пособие рассчитано на обучающихся экономических направлений подготовки и специальностей, а также на слушателей, обучающихся по программам дополнительного профессионального образования и повышения квалификации.

1. КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК КАК ПРЕДПРИЯТИЕ РЫНОЧНОЙ СИСТЕМЫ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Слово «банк» происходит от итальянского слова «банко» и означает «стол». Историческая дата возникновения банков неизвестна.

История развития банковского дела связана с такими древними государствами, как Вавилон, Египет, Греция, Рим. В те времена банковские операции сводились к покупке, продаже, размену монет, учету обязательств до наступления сроков, приему вкладов, выдаче ссуд, ипотечным и ломбардным операциям. Со временем изменение социально-экономических условий и преобладание натурального хозяйства привело к свертыванию товарно-денежных операций и вместе с ними операций, которые сегодня понимаются как банковские. Развитие городов, торговли и ремесел повлияло на активизацию товарно-денежных операций и сформировало потребность в посредниках, которые могли минимизировать риски операций с деньгами.

Средневековые меняльные конторы были первыми примерами банков, а менялы – предшественниками банкиров; они принимали денежные вклады у купцов на хранение и специализировались на обмене денег различных городов и стран.

Достаточно быстро менялы стали использовать вклады, а также собственные денежные средства для выдачи ссуд и получения процентов, что означало превращение менял в банкиров.

Первый банк, в современном понимании этого термина, был основан в 1407 году. Им стал Банк Генуи.

В России первая попытка создания коммерческого банка была предпринята в г. Пскове воеводой Афанасием Ординым-Нащокиным, но эта идея не была одобрена центральным правительством. Первые банковские операции в России стала осуществ-

лять Монетная контора в 1729–1733 годах, а первым коммерческим банком в 1754 году. стал Банк для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества.

Термин «*коммерческий банк*» возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю (*commerce*), товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы, купцы (отсюда и название «*коммерческий банк*»). Банки кредитовали транспортировку, хранение и другие операции, связанные с товарным обменом.

С развитием промышленного производства возникли операции по краткосрочному кредитованию производственного цикла: ссуды на пополнение оборотного капитала, на создание запасов сырья и готовых изделий и на выплату заработной платы. Сроки кредитов постепенно удлинялись, часть банковских ресурсов начала использоваться для вложений в основной капитал и ценные бумаги [18, Левитан, Мязова 2021: 6].

Таким образом, термин «*коммерческий*» в названии банка утратил первоначальный смысл. Сегодня он обозначает «деловой» характер банка, его ориентированность на обслуживание всех видов хозяйственных агентов независимо от их рода деятельности.

Банк – это организация, которая действует на основании лицензии Центрального банка с целью получения прибыли и имеет право осуществлять в совокупности банковские операции. Деятельность банков регламентируется законом № 395-І «О банках и банковской деятельности», Гражданским кодексом РФ и другими законодательными и нормативными актами.

Все операции банка делятся на группы, представленные на рис. 1:

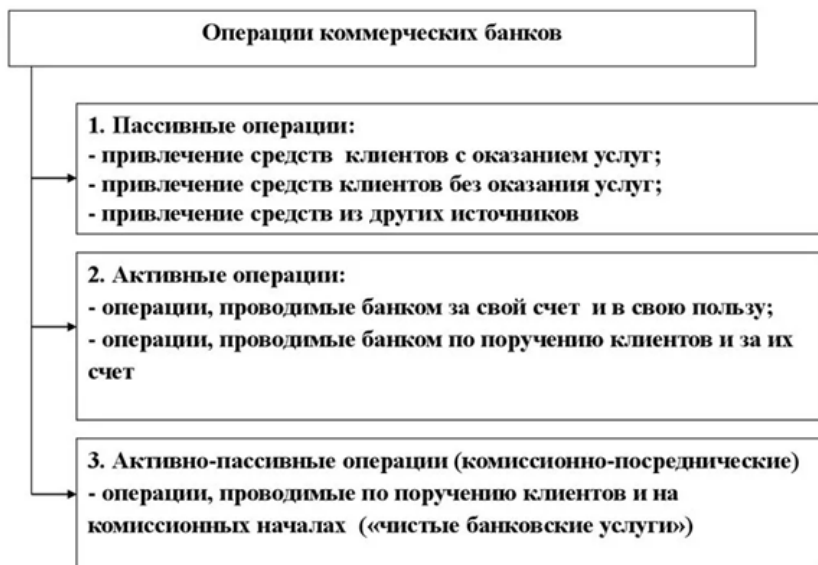


Рисунок 1 – Операции коммерческих банков

На основе указанных законодательных документов к *банковским операциям* относятся следующие операции: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет, открытие и ведение различных банковских счетов, осуществление безналичных расчетов, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, кассовое обслуживание физических и юридических лиц, привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов [18, Левитан, Мязова 2021: 8].

Коммерческим банкам запрещается осуществлять торговую, производственную и страховую деятельность. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях,

определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуральной форме, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности».

Разрешенные банковские операции для банков с различным типом лицензий представлены в табл. 1.

Таблица 1. Операции, разрешенные для банков с различным типом лицензий

Вид операции	Банк с универсальной лицензией	Банк с базовой лицензией
Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады	Разрешено	Разрешено
Размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет	Разрешено	Только со средствами резидентов РФ
Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц	Разрешено	Разрешено
Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц	Разрешено	Разрешено
Покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Разрешено	Разрешено
Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов	Разрешено	Только для резидентов РФ
Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств	Разрешено	Разрешено

С целью регулирования рисков банковской сферы Банк России использует систему ограничения видов деятельности, в результате чего с 1 января 2018 года началось разделение банков на банки с универсальной (с полным спектром операций) лицензией и банки с базовой (с ограниченным спектром операций) лицензией.

Помимо перечисленных основных банковских операций, отечественным банкам предоставлено право осуществлять целый ряд хозяйственных сделок:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме. Договор поручительства предусматривает, что банк-поручитель принимает на себя ответственность за должника перед кредитором по выполнению определенных денежных обязательств. При наступлении оговоренного данным договором случая должник и поручитель разделяют солидарную ответственность за своевременное и полное исполнение долговых обязательств;

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме. Наиболее часто данные сделки принимают вид факторинга, когда банк по поручению своего клиента взыскивает образовавшиеся долги с третьей стороны;

- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами. Наиболее часто данные сделки называют трастом. Траст подразумевает доверительное управление активами клиента (как правило, ценными бумагами) на основании заключенного договора (трастового соглашения), в котором определяются права и обязанности сторон, а также характер вознаграждения банка;

- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хра-

нения документов и ценностей. Хранение ценностей в банковских ячейках является нормой в экономически развитых странах. Развитие данных услуг в нашей стране началось уже в начале 1990-х;

- лизинговые операции. При осуществлении лизинговых сделок банк фактически предоставляет в долгосрочную аренду машины, оборудование, транспортные средства, производственные сооружения своему клиенту с возможностью их выкупа по истечении оговоренного срока;

- оказание консультационных и информационных услуг. Банки в состоянии оказывать своим клиентам широкий спектр информационных и консультационных услуг. В основном это касается деятельности фондового и валютного рынков, разъяснения отдельных положений законодательства.

Выдача банковских гарантий с 26.07.2019 г. исключена из перечня банковских операций и включена в перечень сделок. Банки с базовой лицензией могут выдавать банковские гарантии только резидентам РФ, а банки с универсальной лицензией – без ограничений.

Перечисленными операциями и сделками деятельность отечественного банка не ограничивается. Кредитная организация вправе осуществлять иные хозяйственные операции, не противоречащие законодательству Российской Федерации. Банковские операции, а также иные хозяйственные сделки, осуществляемые на территории Российской Федерации, совершаются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами [18, Левитан, Мязова 2021: 9].

2. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Банковская система – важнейшая из структур рыночной экономики, которая проводит основную массу кредитных и финансовых операций.

В банковскую систему включена целая сеть таких учреждений, как факторинговые и лизинговые фирмы, кредитные союзы и товарищества, негосударственные пенсионные фонды, финансовые компании и множество других специализированных кредитно-финансовых организаций.

Основной объем кредитных и финансовых услуг клиенту в любой стране предоставляют банки.

Банковская система представляет собой сложноорганизованную структуру, в которую обязательно входит Центральный банк.

Центральный банк является важным звеном банковской системы.

Первый Центральный банк появился в Швеции в 1668 году. Это стало историческим открытием, позволившим обуздать стихию рынка при сохранении частного предпринимательства.

Первоначально под Центральными банками подразумевались самые крупные коммерческие банки. Но затем такие банки отказались от осуществления ряда рискованных операций (например, кредитование, операции с ценными бумагами) и в то же время монополизировали эмиссионную функцию. Позднее, в целях предотвращения излишнего выпуска денег и более жесткого контроля за денежной массой, был определен и национализирован лишь один Центральный банк страны.

Банковская система России, начиная с 1988 года, претерпела большое количество изменений [14, Янкина 2021: 36].

Банковскую систему РФ образуют: Центральный банк России (Банк России), Сберегательный банк РФ, коммерческие

банки разных видов, а также другие кредитные учреждения, получившие лицензию на осуществление отдельных банковских операций.

Денежно-кредитные и финансовые отношения любой страны находятся в процессе постоянных структурных изменений: возникают новые виды финансово-кредитных институтов и операций, модифицируется система взаимоотношений банков и финансово-кредитных институтов.

Правовая и нормативная база, являющаяся основой взаимодействия коммерческих банков и регулятора, постоянно обновляется.

Практические и правовые аспекты деятельности кредитных организаций, изложенные в данном пособии, соответствуют нормативным документам, действующим на сегодняшний день.

Под банковским регулированием принято понимать совокупность мероприятий, проводимых государством в банковском секторе с целью обеспечения более полноценного его функционирования.

Потребность в институте банковского регулирования и надзора возникла вследствие особой социальной значимости и ответственности банков перед обществом.

Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов клиентов кредитных организаций.

Важнейшим условием реализации этих целей является обеспечение необходимого и достаточного уровня информационной безопасности организаций банковской системы РФ и их активов, который во многом определяется информационной безопасностью технологических процессов, автоматизированных банковских систем, эксплуатируемых организациями банковской системы РФ.

Особенности банковской системы РФ таковы, что негативные последствия сбоев в работе отдельных организаций могут привести к быстрому развитию системного кризиса платежной системы РФ, а также нанести ущерб интересам собственников и клиентов.

Необходимость государственного контроля и регулирования банковской деятельности диктуется многими обстоятельствами и подтверждается уроками исторического развития. Можно выделить ряд объективно существующих причин, обуславливающих необходимость банковского надзора для экономики страны: значимость кредитных организаций для экономики (в силу их функций); необходимость защиты интересов клиентов кредитных организаций; обеспечение правопорядка в банковской системе; поддержание конкуренции и недопущение монополизации банковской деятельности; содействие повышению эффективности работы банковской сферы.

Денежно-кредитные и финансовые отношения любой страны находятся в процессе постоянных структурных изменений: перестраивается кредитная система, возникают новые виды финансово-кредитных институтов и операций, модифицируется система взаимоотношений банков и финансово-кредитных институтов. Существенные изменения происходят и в функционировании банков: растет самостоятельность банков, увеличивается их роль в экономике; расширяются функции банков; ищутся пути повышения эффективности банковского обслуживания клиентов; идет поиск оптимального разграничения сфер деятельности и функций специализированных финансово-кредитных и банковских учреждений; разрабатывается новое банковское законодательство в соответствии с задачами современного этапа хозяйственного развития. Во всем этом немаловажную роль играют Центральные банки.

Согласно Федеральному закону «О Центральном банке РФ» (ст. 4) Банк России выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;

2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение, утверждает графическое обозначение рубля в виде знака (также данная функция Банка России закреплена ст. 75 Конституции РФ);

3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

4) устанавливает правила расчетов в Российской Федерации, осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;

5) устанавливает правила проведения банковских операций;

6) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие лицензий и отзывает их;

9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;

10) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

14) устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;

15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации, принимает участие в разработке методологии составления финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов и организует составление финансового счета Российской Федерации;

17) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные. Осуществляет выплаты по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации. Является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным

валютным фондом. Осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. Осуществляет защиту прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению. Организует оказание услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям;

18) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами. Таким образом, основные цели и задачи Банка России заключаются в организации деятельности денежно-кредитной системы страны и контроле за ее состоянием, а им соответствуют две важнейшие функции – денежно-кредитное регулирование и банковское регулирование и надзор. Свои функции, определенные Конституцией Российской Федерации (ст. 75) и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ст. 4), банк осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Федерации и органов местного самоуправления.

Банк России не входит в перечень органов государственной власти, указанных в ст. 11 Конституции РФ, к которым относятся Президент РФ, Федеральное Собрание (Совет Федерации и Государственная Дума) и Правительство РФ. Указанные органы, согласно ст. 10 Конституции, осуществляют государственную власть на основе ее разделения на законодательную, исполнительную и

судебную. Банк России не относится ни к законодательной, ни к исполнительной, ни к судебной власти. Он является органом государственной власти с особым статусом наряду с такими органами, как Прокуратура РФ, Счетная палата РФ, Центральная избирательная комиссия РФ. Как было отмечено выше, основные функции Банка России определены в ст. 75 Конституции, что предопределяет обязательность формирования этого органа и необходимость обеспечения юридических гарантий независимости осуществления им возложенных на него функций.

Банк России нельзя рассматривать как федеральное государственное учреждение, статус которого аналогичен статусу федеральных учреждений, созданных и функционирующих в системе исполнительной власти. Такая характеристика не соответствует его правовой природе как самостоятельного органа государственной власти. Тот факт, что Банк России осуществляет управленческие по своей сути функции в области денежного обращения, денежной эмиссии, кредита, не дает основания утверждать, что он является одним из звеньев в системе исполнительной власти в Российской Федерации.

Ряд полномочий Банка России носит административный, управленческий характер, что не снижает его правовой статус, а превращает его в особое, относительно независимое учреждение в системе исполнительной власти. Особенность конституционного статуса Банка России состоит в том, что он не может осуществлять управленческие функции под руководством других органов государственной власти как исполнительной, так и законодательной [18, Левитан, Мязова 2021: 12].

Банковский надзор является необходимым элементом рыночной экономики, в которой банковская система играет центральную роль в осуществлении платежей, привлечении и распределении сбережений.

Роль банковского надзора в России в условиях формирования отечественной банковской системы трудно переоценить, поскольку именно надзор должен способствовать стабильности и надежности банковской системы, а также содействовать ее постоянному развитию.

Эффективный надзор за банковскими организациями является обязательным компонентом устойчивой экономики, в которой банковская система играет центральную роль в осуществлении платежей, привлечении и распределении сбережений. Задача надзора – добиться, чтобы банки функционировали безопасно и надежно и обладали достаточным капиталом и резервами для покрытия рисков, возникающих в их деятельности. Строгий и эффективный банковский надзор обеспечивает общественное благо, которое не может быть в полной мере предоставлено рынком, но наряду с эффективной макроэкономической политикой важен для финансовой стабильности в любой стране.

Для финансирования отдельных целевых республиканских, региональных и иных программ могут создаваться специальные банки в порядке и на условиях, предусмотренных законодательными актами РФ.

Банки действуют на основании своих уставов, принимаемых в соответствии с законодательством РФ. Устав банка должен содержать:

- наименование банка и его почтовый адрес;
- перечень банковских операций;
- размер уставного капитала, резервного, страхового и иных фондов;
- указание на то, что банк является юридическим лицом;
- данные об органах управления банка, их структуре, порядке образования и функциях.

Банк России регистрирует уставы банков и ведет реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, получивших лицензии.

Записи в реестр производятся одновременно с выдачей лицензий.

Банки получают право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии. При ликвидации или реорганизации банков их лицензии возвращаются в банк России, а запись в реестре аннулируется.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выдаваемой Банком России. Виды лицензий, которые могут быть выданы вновь создаваемым кредитным организациям, отражены в Инструкции Банка России № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдач лицензий на осуществление банковских операций».

В лицензии предусматривается перечень операций, выполняемых банком.

Для получения лицензии учредители банков представляют в Банк России

следующие документы:

- а) ходатайство о выдаче лицензий;
- б) учредительные документы (учредительный договор, устав банка, протокол о принятии устава и назначение руководящих органов банка);
- в) экономическое обоснование деятельности;
- г) данные о руководителях банка (председатель правления банка, главный бухгалтер и их заместители).

Банки обязаны иметь свой страховой и резервный фонды, порядок их формирования и использования устанавливается Банком России и уставами банков.

Банки обязаны соблюдать следующие установленные Банком России положения:

- экономические нормативы;

- минимальный размер уставного капитала банка;
- предельное соотношение между размером уставного капитала банка и суммой его активов с учетом оценки риска;
- показатели ликвидности баланса;
- минимальный размер обязательных резервов, размещаемых в Банке России;
- максимальный размер риска на одного заемщика;
- ограничение размеров валютного и курсового рисков;
- ограничение использования привлеченных депозитов для приобретения акций юридических лиц [18, Левитан, Мязова 2021: 14].

Банки, включая Банк России, гарантируют своим клиентам тайну по операциям, счетам и вкладам. Все служащие банка обязаны хранить тайну по операциям, счетам и вкладам банка, его клиентов и корреспондентов.

3. ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ БАНКА

Создание коммерческого банка представляет собой сложный процесс, в течение которого формируются взаимоотношения будущих учредителей банка. Учредителями коммерческого банка могут быть юридические и физические лица Российской Федерации, заинтересованные в его создании и готовые принять участие в формировании его уставного капитала. При этом учредители – юридические лица должны иметь устойчивое финансовое положение, обладать достаточными собственными средствами для внесения их в уставный капитал банка, осуществлять деятельность в течение трех лет и не иметь задолженности по платежам в бюджеты всех уровней. Физическое лицо – учредитель банка не должно иметь судимостей, а свои доходы обязано подтвердить налоговыми декларациями.

Процедура регистрации кредитной организации включает следующие основные этапы:

1. Учредители кредитной организации до подписания учредительного договора (договора о создании банка) направляют в Банк России запрос о предварительном согласовании полного и сокращенного наименований банка. Банк России в течение пяти рабочих дней после получения запроса направляет в адрес учредителей кредитной организации письменное сообщение, подтверждающее предварительное согласование предполагаемых наименований.

2. Учредители направляют в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению банка необходимый пакет документов, который включает в себя:

- заявление с ходатайством о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;
- устав банка;
- учредительный договор;

- протокол общего собрания учредителей;
- список учредителей;
- финансовую отчетность учредителей за последние три года, заверенную аудитором;
- заключение аудиторской организации;
- экономическое обоснование создания банка;
- сведения о составе руководителей банка;
- свидетельство об уплате государственной пошлины за регистрацию кредитной организации.

3. Территориальное учреждение Банка России рассматривает представленные документы и принимает соответствующее решение в срок, не превышающий трех месяцев с даты их поступления. При наличии замечаний по представленным документам они возвращаются учредителям с письменным заключением. При отсутствии замечаний территориальное учреждение направляет в Банк России положительное заключение с приложением подлинных документов, представленных учредителями кредитной организации.

4. Банк России рассматривает полученные документы и принимает решение о возможности государственной регистрации кредитной организации в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления в территориальное учреждение всех необходимых для этого документов. При принятии положительного решения о государственной регистрации Банк России направляет в уполномоченный регистрирующий орган по предполагаемому местонахождению создаваемой кредитной организации документы, необходимые для ее государственной регистрации. Банк России вправе отказать в государственной регистрации кредитной организации по следующим основаниям:

- неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации;

- несоответствие документов, поданных в Банк России для государственной регистрации, требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России;

- несоответствие кандидатов, предполагаемых на руководящие должности, установленным квалификационным требованиям. Решение об отказе в государственной регистрации должно быть мотивировано и сообщено учредителям кредитной организации в письменной форме.

5. Территориальное учреждение Банка России, получив от уполномоченного регистрирующего органа свидетельство о регистрации кредитной организации и сообщение о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о ее государственной регистрации:

- направляет учредителям уведомление о государственной регистрации кредитной организации с указанием реквизитов открываемого ей корреспондентского счета;

- выдает оригинал свидетельства о государственной регистрации кредитной организации председателю совета директоров или другому уполномоченному лицу кредитной организации.

Учредители кредитной организации должны оплатить 100% ее уставного капитала, указанного в уставе, в течение одного месяца после получения уведомления о государственной регистрации кредитной организации и представить следующие документы:

- платежные поручения с отметкой об исполнении в качестве вноса в уставной капитал банка;

- заключение независимого оценщика об оценке имущества в неденежной форме, вносимого в уставной капитал;

- документы, подтверждающие право собственности банка на имущество в неденежной форме, вносимое учредителями в качестве вклада в уставной капитал банка;

– отчетную документацию для оценки финансового состояния. Территориальное учреждение Банка России проводит проверку всей этой документации в десятидневный срок и вместе со своим заключением высылает в Банк России для принятия им окончательного решения о выдаче банку лицензии. Банк России в течение трех дней после рассмотрения документов выдает лицензию для передачи руководителям создаваемого банка [2, ГК РФ: 211].

4. ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Принципами деятельности коммерческих банков называют совокупность оснований, которыми субъекты хозяйствования руководствуются в процессе функционирования.

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов.

Деятельность банков регламентируется законом № 395-І «О банках и банковской деятельности», Гражданским кодексом РФ и другими законодательными и нормативными актами.

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами, кредитными вложениями и другими активами, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов.

Прежде всего это относится к срокам. Так, если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки, а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность отвечать по обязательствам (ликвидность) оказывается под угрозой.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности.

Экономическая самостоятельность предполагает:

- свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами;
- свободный выбор клиентов и вкладчиков;
- свободное распоряжение доходами банка.

Действующее законодательство предоставляет всем коммерческим банкам экономическую свободу в распоряжении своими фондами и доходами. Прибыль банка, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением Общего собрания акционеров. Оно устанавливает нормы и размеры отчислений в различные фонды банка, а также размеры дивидендов по акциям.

По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которое может быть наложено взыскание. Весь риск по своим операциям коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения.

Предоставляя ссуды, коммерческий банк, исходит прежде всего из рыночных критериев прибыльности, риска, ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что государство может осуществлять регулирование его деятельности только косвенными экономическими методами, а не прямыми приказами, то есть без вмешательства в оперативную деятельность.

Несмотря на значительную роль ЦБ, основным звеном банковской системы являются коммерческие банки. Отсутствие права эмиссии банкнот является главным отличием коммерческих банков от ЦБ.

Второе звено банковской системы в России возникло сравнительно недавно (первый российский коммерческий банк был образован в 1988 году), но за это время успело претерпеть значительные изменения – от бурного развития в начале 90-х годов до кризиса в конце 90-х.

Третье звено – это специализированные финансово-кредитные институты (СФКИ).

Специализированные финансово-кредитные институты ориентируются на обслуживание определенной клиентуры и на выполнение специфических банковских операций (сберегательные компании, пенсионные фонды, кредитные союзы, благотворительные фонды). Они имеют возможность мобилизовать ресурсы на длительные сроки, поэтому могут позволить долгосрочное инвестирование. В отличие от коммерческих банков они не имеют права выполнять депозитарные (хранение ценных бумаг на спец. счетах), расчетные и кредитные операции. Специализированные финансово-кредитные институты стали занимать ведущее место на денежном рынке по ряду причин:

- роста доходов населения;
- развития рынка ценных бумаг;
- развития специализированных услуг.

Специализированные финансово-кредитные институты включают страховые компании, пенсионные фонды, финансовые компании, благотворительные фонды и кредитные союзы.

Функции специализированных финансово-кредитных институтов:

- аккумуляция сбережений населения, которая происходит через выпуск различных видов ценных бумаг;
- размещение ресурсов осуществляется:
 - 1) посредством облигационных займов;
 - 2) за счет предоставления ипотечных кредитов;
 - 3) через предоставление потребительских кредитов;
 - 4) посредством кредитной взаимопомощи;
- приведение активов и обязательств в соответствие с потребностями клиентов (т.е. если есть возможность привлекать ресурсы на длительные сроки, то и сроки размещения удлиняются);

– уменьшение риска путем диверсификации (рассредоточения денежных средств по различным направлениям).

Отдельные виды банковских операций регламентируются федеральными законами, например «О финансовой аренде (лизинге)», который определяет понятие, виды лизинга, правовые основы лизинговых платежей, объекты и субъекты лизинговой сделки; «Об ипотеке (залоге недвижимости)», который регламентирует возможности развития ипотечного кредитования в нашей стране. Большое значение имеет и Федеральный закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)», раскрывающий критерии и процедуру банкротства [10, Лаврушин 2023: 217].

5. ОСНОВЫ ВНУТРИБАНКОВСКОГО УПРАВЛЕНИЯ

Основы внутрибанковского управления (банковского менеджмента) – это система планирования, организации, мотивации и контроля, направленная на максимизацию прибыли, обеспечение ликвидности и минимизацию рисков. Она включает управление активами и пассивами, маркетинговую стратегию, управление персоналом и внутренний контроль.

Внутрибанковское управление также включает активное использование маркетинга для привлечения клиентов и удовлетворения их потребностей, а также постоянный внутренний контроль за соблюдением нормативов, что обеспечивает выживаемость банка в кризисных ситуациях.

Повсеместно распространено представление, в соответствии с которым банковское управление состоит в основном из двух частей, или блоков: управления финансами банка и управления его персоналом. Это совершенно неудовлетворительное представление.

Для того чтобы логично подойти к обозначенной проблеме, необходимо, *во-первых*, во всех случаях последовательно проводить различие между операционной деятельностью исполнителей – служащих банка (управлением вещами) и управлением совместной деятельностью в рамках банка, осуществляемым специальной категорией его работников (управлением процессами и отношениями, характеризующими совместную деятельность). *Во-вторых*, следует признать в качестве аксиомы положение о том, что в банке (как и в любой другой организации) нет и не может быть таких значимых процессов и отношений, которые бы не нуждались в управлении.

В соответствии с этим *банковское управление* – это управление всеми процессами, характеризующими деятельность банка,

всеми его отношениями – финансовыми, экономическими, трудовыми, технико-технологическими, организационными, правовыми, социальными и др. [13, Каратаева 2020: 39].

Отсюда легко сделать вывод о том, какими именно объектами (процессами) должен управлять банк, когда он управляет собой. Ими можно считать:

- привлечение ресурсов;
- размещение ресурсов;
- собственный капитал;
- продуктовый ряд;
- маркетинг;
- организационные структуры;
- персонал и труд;
- информационные потоки;
- внутрибанковские отношения;
- материально-техническую базу;
- финансовые технологии;
- учет и отчетность;
- финансовые результаты;
- безопасность;
- связи с общественностью;
- другие (по усмотрению банка).

Предложенный здесь подход не «приговаривает» банки к полностью совпадающим, неким универсальным выводам, а, напротив, оставляет за ними такую степень свободы выбора, которая вытекает из природы дела. Представляется, что такая свобода имеет два измерения: банк вправе составить собственный перечень объектов, которыми он намерен управлять, в том числе более детализированный; а также выбрать разную, соответствующую его целям и возможностям «плотность» управления теми или иными намеченными объектами.

Кредитные учреждения и банки обладают рядом отличительных черт среди других предприятий, которые обуславливают определенные особенности внутреннего контроля организаций. Банковский сектор экономики находится под наибольшим контролем со стороны государственных надзорных органов, однако не все из них финансово устойчивы, даже те, что имеют неплохие нормативные показатели.

Внутрибанковский контроль подразумевает процесс, постоянно идущий внутри банка на всех уровнях управления. Совет директоров и менеджмент банка несут ответственность за создание соответствующей культуры, облегчающей эффективное осуществление внутреннего контроля, а также за мониторинг его эффективности на постоянной основе.

Функция контроля является функцией обратной связи менеджмента с объектом управления. Ввиду различий контроля по функциям выделяют контроль принятых решений по общим и специальным функциям, а специальные, в свою очередь, подразделяют контроль в банковском учреждении на *внешний* и *внутренний*.

Внешний контроль осуществляется органами государственного надзора за деятельностью коммерческих банков (Центральный банк Российской Федерации, Государственная налоговая инспекция, Государственный таможенный комитет и др.), внешними независимыми аудиторами, общественными саморегулируемыми организациями: Федеральная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку при Правительстве РФ, Национальная ассоциация участников фондового рынка.

В противовес внешнему контролю внутренний контроль в банковском учреждении осуществляется непрерывно, и все работники банка имеют для этого доступ ко всей необходимой внутренней информации. Внутрибанковский контроль взаимосвязан с внешним контролем и состоит в проверке соблюдения законода-

тельных и нормативных актов, внутрибанковских инструкций и правил, предписаний внешних контролирующих органов [12, Белоглазова 2016: 307].

Согласно последнему положению, внутренний контроль состоит из пяти взаимосвязанных элементов, представляющих собой совокупность процедур и мероприятий по управлению банком:

- 1) управленческий контроль и культура контроля;
- 2) выявление и оценка риска;
- 3) осуществление контроля и разделение полномочий;
- 4) информация и взаимодействие;
- 5) мониторинг и исправление недостатков.

Система внутреннего контроля – организованная совокупность, в которую включаются субъекты внутреннего контроля, направления внутреннего контроля, охватывающие вопросы организации деятельности подразделений банка, распределения полномочий и соблюдения ограничений, мониторинг внутреннего контроля, а также процедуры внутреннего контроля, осуществляемые субъектами внутреннего контроля в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами коммерческого банка.

Внутренний контроль осуществляется в коммерческом банке на трех уровнях:

- первый уровень (операционный). Осуществляется непосредственно в подразделении, выполняющем соответствующую операцию, работниками указанного подразделения;
- второй уровень. Осуществляется для устранения недостатков в организации и осуществлении внутреннего контроля первого уровня в подразделении;
- третий уровень. Осуществляется для независимой оценки внутреннего контроля первого и второго уровней в подразделении и подготовки рекомендаций по устранению и недопущению в бу-

дущем выявленных недостатков в организации и при осуществлении внутреннего контроля.

При осуществлении процедур внутреннего контроля, выполняемых на втором уровне, наряду с иными методами контроля может применяться экспертиза, проводимая в рамках предварительного, текущего и последующего контроля в соответствии с нормативными актами Банка либо по решению руководства Банка или уполномоченного руководителя подразделения.

При проведении внутреннего контроля в коммерческом банке используют следующие методы контроля: наблюдение, обследование, экономический и иной анализ, инвентаризация, экспертиза, сверка (сопоставление), контрольный пересчет, измерение и тестирование, представление и проверка отчетности, другие методы контроля.

6. СТРУКТУРА ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Структура операций коммерческого банка включает три основные группы: пассивные (привлечение средств), активные (размещение средств) и активно-пассивные (комиссионно-посреднические услуги). Пассивные операции формируют ресурсы, активные – генерируют прибыль, а активно-пассивные обеспечивают клиентский сервис.

6.1. Активные операции коммерческого банка

Активными называют операции по размещению финансовых ресурсов коммерческого банка в тот или иной вид имущества.

С точки зрения ликвидности и прибыльности все активные операции делятся на четыре группы:

1. Первичные резервы:

А) Денежная наличность банка, состоящая из кассовой наличности и средств на корреспондентских счетах Центрального банка.

Резервные счета выполняют две функции:

– являются минимальной гарантией возврата средств вкладчикам обанкротившегося банка;

– являются объектом денежно-кредитного регулирования.

Б) Средства на корреспондентских счетах в других коммерческих банках (пассивный счет – «лоро» – счет данного банка, открытый банку-корреспонденту; активный счет – «ностро» – счет данного банка, открытый у банка-корреспондента).

В) Платежные документы на инкассо (прием документов к платежу и действия по осуществлению платежа).

2. Вторичные резервы:

а) Вложения в высоколиквидные краткосрочные государственные ценные бумаги.

Б) Осуществление сделки РЕПО (продажа ценных бумаг с обязательством их последующего выкупа).

В) Продажа избыточных резервов (кредит, предоставляемый на очень короткий промежуток времени).

3. *Портфель банковских кредитов* – наиболее доходная, но и самая рискованная операция коммерческого банка.

Ссудные операции классифицируются:

- по назначению: на коммерческие цели или потребительские (персональные ссуды);

- по обеспечению: бланковые кредиты (необеспеченные, без залога), обеспеченные кредиты (есть залог какого-либо имущества), гарантированные, застрахованные;

- по срокам погашения: до востребования (онкольные), краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (до 5 лет), долгосрочные (5 лет и выше);

- по способу погашения: с единовременным погашением и погашением в рассрочку.

4. *Портфель банковских инвестиций (портфель ценных бумаг).*

Инвестиции – средства, вложенные в частные или государственные ценные бумаги на относительно продолжительный период времени (1 год и более).

Основная цель формирования портфеля инвестиций – получение дохода банком [18, Левитан, Мязова 2021: 17].

Пример

Банк осуществляет активную операцию, предоставляя кредит компании для финансирования строительства нового жилого комплекса. Компания получает кредит под определенный процент. Банк в данном случае инвестирует свои ресурсы в форме кредита, и при этом ожидает получить процентные доходы от суммы кредита.

Пример решения задачи (Расчет доходности)

Условие: Коммерческий банк выдал кредит юридическому лицу в размере 10 000 000 рублей на 1 год под 15% годовых. Ожидаемый уровень невозврата (риск) – 1% от суммы кредита.

Решение:

1. *Расчет процентного дохода:* $10\,000\,000 \times 15\% = 1\,500\,000$ руб.

2. *Расчет резерва под риск (убытки):* $10\,000\,000 \times 1\% = 100\,000$ руб.

3. *Чистый доход от операции:* $1\,500\,000 - 100\,000 = 1\,400\,000$ руб.

Ответ: Банк получит чистый доход в размере 1 400 000 рублей. Данная операция является активной, так как направлена на использование средств для оказания услуг и получения прибыли.

6.2. Пассивные операции коммерческого банка

Это операции по управлению средствами (имуществом, деньгами, ценными бумагами и т.п.) клиента, осуществляемые банком от своего имени, но по поручению клиента на основании договора, заключенного с ним. Субъектами доверительного управления могут быть только резиденты РФ. Объектами доверительного управления могут быть ценные бумаги, денежные средства. Пассивными называют операции по привлечению финансовых ресурсов в коммерческие банки.

Структура:

Собственный капитал.

Привлеченные финансовые ресурсы:

– депозитные источники финансового ресурса коммерческого банка;

– недепозитные источники финансового ресурса коммерческого банка.

Собственный капитал выполняет две функции:

1. Обеспечение финансирования коммерческого банка в начальный период деятельности.
2. Защитно-гарантийная функция.

В структуре собственного капитала коммерческого банка обычно выделяют следующую группу счетов:

- акционерный капитал: простые и привилегированные акции;
- нераспределенная прибыль;
- счета, приравненные к собственным средствам (различного рода долгосрочные обязательства коммерческого банка, оформленные выпуском долгосрочных облигаций).

Наиболее важной проблемой регулирования собственного капитала коммерческого банка является определение его достаточности.

Депозитные источники КБ (неуправляемые пассивы).

Различают счета до востребования, срочные счета, сберегательные счета.

Счета до востребования не предусматривают срок хранения вклада, имеют наименьшее ограничение на использование средств со счета, характеризуются наименьшей процентной ставкой и предназначены для безналичных расчетов [18, Левитан, Мязова 2021: 19].

Срочные счета открываются на четко установленный срок, предусматривают наибольшее ограничение на использование средств со счета; по ним устанавливается максимальный процент.

Сберегательные счета в России похожи на срочные счета, но, в отличие от них, предусматривают меньшие ограничения на использование средств со счета.

Недепозитные источники КБ (управляемые пассивы).

1. Получение кредита, в том числе межбанковского, валютного в порядке рефинансирования.

2. Выпуск ценных бумаг, в том числе акций, облигаций, векселей.

3. Осуществление сделки РЕПО.

Пример

Когда клиент открывает сберегательный счет в банке и вносит на этот счет свои средства, это является примером пассивной операции банка. Банк принимает депозит от клиента и предоставляет ему проценты за использование его средств. В этом случае клиент пассивен и не участвует активно в операции, а банк использует такие депозиты для предоставления кредитов другим клиентам или инвестиций, при этом клиент получает пассивный доход от своего депозита.

6.3. Активно-пассивные операции коммерческого банка

К ним относятся комиссионно-посреднические операции КБ. Комиссионно-посреднические операции КБ – это такие операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов, не оставляя при этом на их осуществление ни собственных, ни привлеченных средств и получая комиссионное в качестве вознаграждения.

К числу комиссионно-посреднических операций относят:

1. Расчетно-кассовые операции. Это операции, связанные с открытием и ведением счетов клиентов в рублях и иностранной валюте.

2. Кассовые операции. Это операции, связанные с получением, выдачей, хранением и перевозкой денежной наличности.

3. Гарантийные операции. Подразумевают, что банк или иное кредитное учреждение в силу банковской гарантии берет на себя по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить его кредитору (бенефициару) определенную сумму

в случае неисполнения должником взятого на себя перед кредитором обязательства. Выдача гарантий является платной услугой банков. Банк получает от принципалов комиссионные вознаграждения в виде определенного процента от суммы выданного или гарантированного обязательства.

4. Брокерские операции. Это операции, выполняемые банками на первичном и вторичном рынках ценных бумаг по поручению инвесторов и за их счет. В качестве инвесторов выступают физические и юридические лица, а объектами брокерских операций являются государственные и корпоративные ценные бумаги.

5. Депозитарные операции. Это операции, проводимые КБ в рамках осуществления депозитарной деятельности, под которой понимается оказание услуг по хранению ценных бумаг и/или их учету, а также переходу прав на ценные бумаги. Объектами депозитарной деятельности являются эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги. Субъектами депозитарных операций являются сами банки-эмитенты ценных бумаг и их клиенты.

Трастовые операции требуют стабильной экономики, низкой инфляции и наличия инструментов на рынке ценных бумаг. Трастовая деятельность регламентируется нормами ГК РФ (ст. 1012–1026). Договор всегда является срочным, и срок не может превышать 5 лет.

6. Информационно-консалтинговые операции. Банки систематизируют и обрабатывают экономическую информацию и могут доводить ее до своих клиентов на платной основе [18, Левитан, Мязова 2021: 20].

Роль банковских операций

Современное банковское учреждение выполняет в среднем до 100 видов услуг и сделок, которые взаимосвязаны между собой. Особенно зависимы друг от друга активные и пассивные операции. Причиной тому является происхождение капитала.

Преимущественно банки оперируют чужими средствами, поэтому масштабы активных и пассивных операций во многом зависят от конкурентоспособности учреждения, его положения на рынке, количества клиентов.

Также все виды банковских операций взаимосвязаны по причине потребностей клиентов, особенно крупных. Так, корпоративный заемщик предпочитает параллельно открыть текущий счет, делать инвестиции в ценные бумаги, передать свое имущество в доверительное управление вместе с использованием кредитных карт и доступом к платежным терминалам для получения или внесения денежных средств в нерабочие часы.

Это стимулирует менеджмент банка вводить новые формы обслуживания, предоставлять сопутствующие, дополняющие, в том числе и бесплатные услуги.

7. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ БАНКА КАК ОСНОВА ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Собственный капитал банка – это база его финансовой устойчивости, состоящая из уставного капитала, фондов и нераспределенной прибыли, которая гарантирует защиту интересов вкладчиков и покрытие непредвиденных убытков. Он формирует материальную основу деятельности, обеспечивает непрерывность работы и служит инструментом регулирования объема активов.

Собственный капитал – это разница между активами банка и его обязательствами, показывающая его реальную стоимость.

Собственный капитал банка выполняет также оперативную и регулирующую функции.

Оперативная функция обеспечивает финансовую основу деятельности банка. Собственный капитал банка в этой функции обеспечивает адекватную базу роста активных операций, т.е. поддерживает объем и характер банковских операций в соответствии с задачами банка.

Регулирующая функция связана исключительно с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков, а также с законами и правилами, позволяющими центральным банкам осуществлять контроль за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений [11, Тавасиев 2026: 127].

Собственный капитал банка представляет собой финансовую базу его развития. По сравнению с другими сферами предпринимательской деятельности собственный капитал банка имеет небольшой удельный вес в совокупном капитале, что связано со спецификой деятельности коммерческих банков. Как было указано ранее, собственный капитал выполняет роль защитного механизма, однако не все элементы собственного капитала в одинаковой степени обладают такими защитными свойствами. Многие из них

имеют определенные особенности, оказывающие влияние на способность элемента возмещать чрезвычайные непредвиденные расходы. В связи с этим в структуре собственного капитала выделяются два уровня:

- 1) основной (базовый) капитал – капитал первого уровня;
- 2) дополнительный капитал – капитал второго уровня.

Основной капитал представляет собой средства, которые банк может беспрепятственно использовать для покрытия возможных неожиданных убытков. Элементы базового капитала отражаются в публикуемых банком отчетах, составляют основу, на которой основываются многие оценки качества работы банка, и, наконец, влияют на его доходность и степень конкурентоспособности.

Капитал второго уровня составляют скрытые резервы, которые носят менее постоянный характер и могут только при ограниченных условиях быть направлены на указанные выше цели. Стоимость таких средств способна в течение определенного времени изменяться.

В состав источников основного капитала банка входят:

1) уставный капитал банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций, а также привилегированных акций, не относящихся к кумулятивным;

2) уставный капитал банка в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, сформированный путем оплаты долей учредителями;

3) эмиссионный доход банка;

4) фонды банка (резервный и иные фонды), образованные за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении банка и подтвержденной аудиторской организацией;

5) прибыль текущего года и прошлых лет в части, подтвержденной аудиторским заключением.

К источникам дополнительного капитала относят:

- 1) прирост стоимости имущества за счет переоценки;
- 2) фонды, сформированные за счет отчислений от прибыли текущего и предшествующего года до подтверждения аудиторской организацией;
- 3) прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией;
- 4) прибыль предыдущих лет до аудиторского подтверждения до 1 июля года, следующего за отчетным (при отсутствии такого подтверждения прибыль после указанной даты не включается в расчет собственного капитала);
- 5) субординированный кредит;
- 6) часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке [10, Лаврушин 2023: 321].

Управление соотношением между размером собственных средств и размером обязательств является важным критерием. Поскольку собственные средства – это ресурсы, не подлежащие возврату, они выступают резервом для покрытия обязательств банка. В пределах собственных средств банк гарантирует полную ответственность по своим обязательствам.

8. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Финансовое планирование в банке – это процесс прогнозирования доходов, расходов, движения денежных средств и формирования баланса для обеспечения ликвидности, прибыльности и контроля рисков. Оно включает разработку стратегии, бизнес-планирование и оперативное бюджетирование. Ключевые цели – рост активов, оптимизация структуры капитала и выполнение нормативов ЦБ.

Управление деятельностью банка базируется на «трех китах»: планировании, регулировании и контроле. При этом качественное выполнение одного из трех процессов управления невозможно без двух других.

Планирование состоит из трех этапов: стратегического планирования, бизнес-планирования (финансового планирования) и текущего планирования. Фундаментом каждого из этапов планирования является управленческий учет, т.к. установление как долгосрочных, так и краткосрочных целей должно основываться на достигнутых результатах деятельности банка, учитывать динамику развития и анализ сложившихся тенденций.

Регулирование включает в себя оперативное (ежедневное) планирование, в т.ч. регулирование мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности, регулирование процентных ставок, структуры активов и пассивов (соблюдение установленных лимитов). Регулирование ликвидности призвано обеспечить сбалансированность срочной структуры активов и пассивов банка, а также соблюдение нормативных требований ЦБ РФ [13, Каратаев 2020: 211]. Регулирование процентных ставок включает решение комплекса задач, таких как обеспечение конкурентных процентных ставок, привлечение ресурсов требуемой срочности, а также фор-

мирование структуры активов и пассивов, соответствующей утвержденному бизнес-плану.

Цель *контроля* – обеспечение обратной связи для своевременного принятия управленческих решений. Контроль включает в себя мониторинг исполнения бизнес-плана (план-факт анализ, факторный анализ), а также анализ эффективности деятельности банка с использованием данных управленческого учета. Результатом мониторинга исполнения бизнес-плана и анализа показателей управленческого учета может быть корректировка текущего плана, а также принятие решения о корректировке бизнес-плана.

Планирование деятельности банка начинается с анализа текущего состояния кредитной организации. Отсутствие эффективной системы управленческого учета существенно затрудняет проведение подобного анализа. В связи с этим постановка управленческого учета служит основой качественного планирования.

Ведение управленческого учета предполагает решение следующих основных задач:

- анализ структуры активов и пассивов (структура в разрезе инструментов и продуктов, валютная структура, структура в разрезе точек продаж);
- анализ срочной структуры активов и пассивов;
- анализ доходности работающих активов;
- анализ стоимости привлеченных средств;
- анализ процентных и непроцентных доходов и расходов;
- анализ административно-хозяйственных расходов.

Оперативное планирование и контроль также осуществляются с использованием данных управленческого учета. Внедрение эффективного управленческого учета особенно важно для регулирования мгновенной и краткосрочной ликвидности. Размещение на денежном рынке избытка высоколиквидных активов позволит банку получить дополнительный процентный доход. Вместе с тем

анализ срочной структуры привлеченных средств позволит спланировать требуемый объем ликвидных активов для погашения обязательств банка.

Планирование, как правило, осуществляется на срок от 3 до 5 лет. При таком горизонте планирования банк получает возможность спрогнозировать погашение долгосрочных сделок (выданных кредитов, привлеченных займов). В условиях кризиса достаточно сложно делать столь далеко идущие прогнозы. Тем не менее в рамках как минимум стратегического планирования это необходимо. Интервал планирования в зависимости от сроков планирования должен составлять от одного месяца до одного квартала. При подготовке годового бизнес-плана оптимальным интервалом планирования является один месяц. Это позволит осуществлять мониторинг исполнения бизнес-плана на ежемесячной основе и оперативно принимать решения при существенных отклонениях фактических показателей от плановых.

В процессе *стратегического планирования* учитываются внешние (макроэкономические показатели, нормативные требования, ставки налогов и др.) и внутренние факторы [14, Янкина 2025: 119].

Прогноз внешних факторов (уровень инфляции, ставка рефинансирования ЦБ РФ, динамика курсов валют и др.) необходимо осуществить до начала разработки стратегического плана. Как правило, разрабатываются три варианта развития событий: оптимистичный, реалистичный и пессимистичный. Прогноз внешних факторов может быть закреплён за структурными подразделениями банка, осуществляющими операции на финансовом и денежном рынках, либо выполняться с привлечением внешнего консультанта. Вместе с тем в кредитной организации может быть создано подразделение, осуществляющее собственные макроэкономические исследования.

Внутренние факторы включают в себя данные управленческого учета и плановые показатели (объемные и стоимостные) соответствующих подразделений. Процесс установления плановых показателей структурных подразделений зависит от сложившейся практики в каждой конкретной кредитной организации. Плановые показатели бизнес-единиц могут устанавливаться руководством банка и согласовываться с соответствующими подразделениями. В результате таких согласований целевые показатели могут неоднократно корректироваться.

Текущее планирование осуществляется на срок до одного месяца и предполагает заключение конкретных сделок, соответствующих параметрам бизнес-плана. Текущее планирование позволяет оперативно реагировать на изменения рыночной конъюнктуры, нормативных требований и принимать соответствующие управленческие решения.

Контроль и анализ эффективности деятельности кредитной организации. Задачей контроля является количественная и качественная оценка достигнутых результатов деятельности банка с целью принятия управленческих решений по корректировке текущего плана или корректировке бизнес-плана в случае существенных отклонений достигнутых показателей от плановых.

Контроль и анализ эффективности деятельности включают решение следующих задач:

- мониторинг исполнения бизнес-плана (план-факт анализ, факторный анализ);
- расчет показателей эффективности (ROA, ROE, Cost / Income, спрэд и др.);
- контроль исполнения бюджета и сметы АХР (предварительный и последующий контроль);
- выявление и анализ отклонений;
- принятие управленческих решений.

Периодичность осуществления контроля зависит от размера кредитной организации, сроков планирования и видов контроля. Мониторинг исполнения бизнес-плана (план-факт анализ) может осуществляться на ежемесячной основе, а детальный анализ, требующий значительных затрат труда и времени (факторный анализ, расчет показателей эффективности) – на ежеквартальной основе. Вместе с тем в случае выявления существенных отклонений фактических показателей от плановых в процессе ежемесячного мониторинга может быть принято решение о проведении дополнительного анализа.

Также кредитные организации могут использовать элементы «гибкого планирования». Гибкое планирование позволяет постоянно контролировать текущее состояние банка и учитывать все изменения внешних и внутренних факторов. По результатам контроля исполнения бизнес-плана и анализа достигнутых значений рассчитывается скорректированный бизнес-план, и в дальнейшем банк использует два плана: первоначальный план и скорректированный (гибкий) план. По итогам следующего отчетного периода оценивается выполнение двух планов, после чего осуществляется очередная корректировка гибкого плана [13, Каратаева 2020: 56].

Эффективность управления зависит от комплексного использования трех составляющих процесса управления: планирования, регулирования и контроля. Планирование необходимо осуществлять от достигнутых значений на основе анализа данных управленческого учета. В процессе планирования определяются целевые показатели, мониторинг исполнения которых осуществляется на этапе контроля и анализа эффективности деятельности банка. Регулирование является связующим звеном между планированием и контролем. В процессе регулирования определяются текущие задачи и способы достижения плановых показателей.

9. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Денежное обращение – это движение денег во внутреннем обороте в наличной и безналичной формах, обслуживающие реализацию товаров и услуг, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве.

Денежное обращение – это непрерывный процесс движения денежных средств в экономике страны. Оно включает всю совокупность операций, связанных с использованием денег гражданами, предприятиями и государством для обмена товарами, услугами, уплаты налогов, совершения сделок и накопления сбережений.

Денежное обращение обеспечивает бесперебойность экономического оборота, поддерживает функционирование рынка товаров и услуг, влияет на уровень инфляции и общий экономический климат в стране.

Спрос на деньги появляется:

- *при совершении покупок*. Чем больше валовый внутренний продукт (ВВП) страны, тем больше денег требуется для покупок. ВВП – стоимость всех товаров и услуг в государстве.

- *при формировании накоплений*. К накоплениям относятся не только вклады клиентов банков, но также средства, размещенные в ценных бумагах, государственные запасы.

Денежное обращение делится на две сферы: наличное и безналичное денежное обращение.

Наличное денежное обращение – это движение наличных денег в сфере обращения, которое обслуживается банкнотой, разменной монетой и бумажными деньгами.

Несмотря на бурный рост безналичных платежей, наличные – банкноты и монеты – остаются важной частью финансовой системы и важной частью национальной культуры и идентичности.

Безналичное денежное обращение – это изменение остатков денежных средств на банковских счетах, которое происходит в результате исполнения банком распоряжений владельцев счета, в виде чеков, платежных поручений и других расчетных документов [18, Левитан, Мязова 2021: 22].

Безналичные расчеты – это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований.

Банку отводится роль посредника в платежах.

Существует два принципа организации безналичных расчетов: *срочность платежа и обеспеченность платежа*.

Принцип срочности платежа означает осуществление расчетов строго исходя из сроков, предусмотренных в хозяйственных, кредитных, страховых договорах, трудовых соглашениях и договорах подряда.

Экономический смысл установления этого принципа обусловлен тем, что получатель денежных средств заинтересован не в зачислении их на свой счет вообще, когда бы то ни было, а именно в заранее оговоренный, твердо фиксированный срок. Введение принципа срочности платежа имеет важное практическое значение. Предприятия и другие субъекты рыночных отношений, располагая информацией о степени срочности платежа, могут более рационально организовать свой денежный оборот, более точно определить потребность в заемных средствах и управлять ликвидностью своего баланса.

Срочный платеж может совершаться:

- до начала торговой операции;
- немедленно после завершения торговой операции, например платежным поручением плательщика;

– через определенный срок после завершения торговой операции на условиях коммерческого кредита без оформления долгового обязательства или с письменным оформлением векселя.

На практике могут встречаться как досрочные, так и отсроченные и просроченные платежи.

Досрочный платеж – это выполнение денежного обязательства до истечения договорного срока.

Отсроченный платеж характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу.

Просроченные платежи возникают при отсутствии денежных средств у плательщика и невозможности получить банковский или коммерческий кредит при наступлении намеченного срока платежа [Лаврушин 2023: 289].

Принцип обеспеченности платежа тесно связан с принципом срочности платежа, так как обеспеченность платежа предполагает для соблюдения срочности платежа наличие у плательщика или его гаранта ликвидных средств, которые могут быть использованы для погашения обязательств перед получателем денежных средств.

Принцип обеспеченности платежей создает гарантию платежа, укрепляет платежную дисциплину.

Операции по безналичным расчетам отражаются на расчетных, текущих и иных счетах, открываемых банками своим клиентам после представления соответствующих документов.

В соответствии с ГК все предприятия должны осуществлять свои расчеты посредством расчетного счета, открываемого в коммерческом банке. При этом могут использоваться следующие формы расчетов:

- 1) платежными поручениями;
- 2) платежными требованиями;
- 3) чеками;

- 4) по аккредитивам;
- 5) по инкассо;
- 6) в иных формах, установленных законом в соответствии с банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Платежное поручение представляет собой поручение хозяйствующего субъекта по перечислению определенной суммы со своего счета на счет другого хозяйствующего субъекта.

Платежное требование – расчетный документ, формируемый Кредитором (получателем средств) для обслуживающего Банка. Посредством платежного требования Кредитор отдает распоряжение обслуживающему его Банку востребовать сумму задолженности с банка Плательщика (Должника).

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным получением согласия на списание денежных средств (акцептом) и без акцепта плательщика.

Безакцептные расчеты платежными требованиями с покупателями возможны при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика (покупателя), права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Платежные требования применяются при расчетах за материалы, товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных договором.

Расчеты чеками

Чек – это письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с его счета держателю чека определенную сумму. Различают денежные и расчетные чеки.

Денежные чеки применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке.

Расчетные чеки применяются для безналичных расчетов.

Расчетный чек — это документ, содержащий безусловный письменный приказ владельца текущего счета (чекодателя) банку о выплате указанной в нем суммы определенному лицу или предъявителю.

Расчеты по аккредитивам. Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии *покрытого (депонированного) аккредитива* банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

При открытии *непокрытого (гарантированного) аккредитива* банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива либо указывает в аккредитиве иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных по аккредитиву в соответствии с его условиями. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по непокрытому (гарантированному) аккредитиву, а также порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву банком-эмитентом исполняющему банку определяются соглашением между банками. Порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву плательщиком банку-эмитенту определяется в договоре между плательщиком и банком-эмитентом.

В случае изменения условий или отмены *отзывного аккредитива* банк-эмитент обязан направить соответствующее уведомление получателю средств не позже рабочего дня, следующего за днем изменения условий или отмены аккредитива.

Условия *безотзывного аккредитива* считаются измененными или безотзывный аккредитив считается отмененным с момента получения исполняющим банком согласия получателя средств. Частичное принятие изменений условий безотзывного аккредитива получателем средств не допускается [Левитан, Мязова 2021: 20].

По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден исполняющим банком с принятием на себя обязательства, дополнительного к обязательству банка-эмитента, произвести платеж получателю средств по представлении им документов, соответствующих условиям аккредитива (подтвержденный аккредитив). Условия подтвержденного аккредитива считаются измененными или аккредитив считается отмененным с момента получения банком-эмитентом согласия исполняющего банка, подтвердившего аккредитив, и получателя средств.

Расчеты по инкассо. Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (исполняющий банк).

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в беспорядном порядке).

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

Банковские карты. Они привязаны к банковским счетам их владельцев. При использовании карты в банк поступает информация о списании, и он осуществляет платеж.

Денежная масса как основной элемент *денежного обращения*.

Сегодня количественным показателем оборота денег выступает денежная масса. Этот показатель отражает количество денег в обращении. Не только тех, которыми непосредственно располагают юридические и физические лица, но и тех, которые размещены на депозитных счетах, вложены в облигации и другие инструменты. В правильно функционирующей экономике наблюдается естественный рост объема денежной массы в обращении.

В каждой стране денежная масса считается по-своему. В России этот показатель определяет Центральный банк, при этом в расчет берутся только финансы резидентов РФ.

Денежная масса всегда растет, ведь в экономике присутствует постоянная эмиссия денег и ценных бумаг. А вот темпы роста имеют важное значение для экономики страны. ЦБ РФ отслеживает агрегаты денежной массы и опирается на этот показатель при принятии управленческих решений, в том числе по вопросам ключевой ставки.

Динамику роста денежной массы регламентирует Минфин России через ЦБ РФ. Например, он может принять решение увеличить эмиссию денег.

В целом чем больше денежная масса в стране, тем выше покупательский спрос, то есть экономика растет. В то же время слишком быстрый рост денежной массы является показателем возможной инфляции. Умеренный рост при росте производства стимулирует снижение процентной ставки, рост инвестиций и является эталоном экономического развития [Тавасиев 2026: 144].

Структура и агрегаты денежной массы. В структуру денежной массы входят наличные деньги в обращении (купюры и монеты) и безналичные средства, за исключением криптовалюты.

Центральный банк выделяет четыре вида агрегатов денежной массы:

– М0 – все наличные деньги, которые обращаются на рынке вне банковской системы.

– М1 – все данные агрегата М0 (наличные вне банков) плюс остатки на бессрочных счетах резидентов РФ (до востребования, на расчетных и корреспондентских счетах и др.) в рублях.

– М2 – сюда относится М1, М2 и все срочные депозиты в рублях. Этот показатель считается главным, отражающим количество денег в обращении.

– Есть также агрегат «широкая денежная масса» – когда к М2 добавляют депозиты в иностранной валюте, а также долговые бумаги.

Денежная масса и ВВП, ключевая ставка

Валовой внутренний продукт (ВВП) – общая стоимость товаров и услуг в пределах границ за определенный период. Именно ВВП является комплексным показателем экономической ситуации в стране и благосостояния граждан.

Номинальный ВВП растет вместе с денежной массой. А реальный ВВП корректируется инфляцией, так что однозначной тенденции взаимосвязи динамики денежной массы и ВВП нет. На ВВП влияет множество других экономических факторов, а динамика денежной массы исследуется в совокупности с другими факторами.

Тем не менее на денежно-кредитную политику государства динамика денежной массы имеет прямое влияние. Решения ЦБ РФ об увеличении или уменьшении эмиссии, о продаже валютных резервов, об укреплении рубля в разное время развития страны, осо-

бенно в период финансовых кризисов, воздействовали на темпы роста денежной массы, что приводило к росту или сдерживанию инфляции.

Темпы роста денежной массы имеют ключевое значение для экономики. Медленный рост означает невозможность удовлетворить запросы и может замедлять развитие. Быстрый рост может привести к инфляции. Причем оптимальные темпы роста – дискуссионный вопрос.

Размер ключевой ставки влияет на денежную массу напрямую. Увеличение размера ставки приводит к сдерживанию роста денежной массы. А низкая ставка делает доступными кредиты, что увеличивает общий объем денег в стране.

10. РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Расчетно-кассовое обслуживание (РКО) – комплекс банковских услуг, необходимый индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам для осуществления финансовых операций.

Между банком и организацией или ИП заключается договор на РКО, в рамках которого можно открыть несколько счетов – как рублевых, так и валютных.

Стандартный договор на РКО включает в себя следующий пакет услуг: открытие и ведение расчетного счета, электронный документооборот.

Банк резервирует за клиентом один счет, который позволяет рассчитываться с контрагентами, принимать оплату от клиентов, выплачивать заработную плату. С помощью такого счета проводят безналичные операции, в том числе платят налоги. Он может быть в рублях или иностранной валюте. Ограничений по количеству счетов нет – один клиент может открыть несколько р/с в одном или разных банках.

- переводы денежных средств;
- дистанционное обслуживание и интернет-банкинг;
- эквайринг.

Эквайринг – это услуга по приему безналичных платежей от клиентов компании в торговой точке, приложении, на сайте. После подключения можно принимать оплату различными способами: с пластиковых карт, электронных кошельков, по QR-коду, через СБП, устройствами с NFC и др. Деньги сразу зачисляются на расчетный счет. Многие банки предоставляют терминалы для установки в торговых точках и специальные модули для приема оплаты на сайтах и в приложениях.

- операции с наличными, инкассация и самоинкассация;
- зарплатный проект.

При подключении расчетно-кассового обслуживания клиент может передать банку работу по выдаче заработной платы сотрудникам. Каждому открывают дебетовую карту. Участие в зарплатном проекте дает работникам ряд привилегий: многие банки снижают для них ставки по кредитам и повышают по депозитам.

– Инкассация.

При оформлении РКО банк организует доставку выручки и зачисление ее на расчетный счет. Также можно пользоваться услугами самоинкассации.

– выпуск и обслуживание бизнес-карт.

– валютный контроль.

Банки предоставляют услуги для участников ВЭД и помогают не нарушить валютный контроль [Каратаева 2020: 91].

Пример решения задачи РКО

Условие задачи: ООО «Вектор» заключило договор РКО с банком «Финанс». Тарифы следующие:

- Абонентская плата: 1 500 руб./мес.
- Платежные поручения (ПП): 5 штук бесплатно, далее 50 руб./шт.

- Внесение наличных через банкомат: 0,1% от суммы.

- Снятие наличных (до 100 тыс. руб.): 1% от суммы.

В текущем месяце ООО «Вектор» выполнило следующее:

1. Отправило 12 платежных поручений контрагентам.
2. Внесло наличную выручку через банкомат: 200 000 руб.
3. Сняло на хозяйрасходы: 50 000 руб.

Требуется: рассчитать общую стоимость РКО за месяц.

Решение:

1. *Расчет абонентской платы:*

Фиксированная часть = 1500 руб.

Расчет комиссии за платежные поручения:

Платные ПП: 12 – 5 (бесплатных) = 7

Стоимость ПП: $7 \times 50 = 350$ руб.

Расчет комиссии за внесение наличных:

$200\,000 \times 0,1\% = 200\,000 \times 0,001 = 200$ руб.

Расчет комиссии за снятие наличных:

$50\,000 \times 1\% = 50\,000 \times 0,01 = 500$ руб.

Общая сумма РКО за месяц:

1500 (абон. плата) + 350 (ПП) + 200 (взнос) + 500 (снятие) =
= 2550 руб.

Ответ: Общая стоимость расчетно-кассового обслуживания составила $2\,550$ руб.

11. КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ БАНКОВ

Под *корреспондентскими отношениями* между банками понимаются договорные отношения, согласно которым один банк (корреспондент) держит депозиты, принадлежащие другим банкам (респондентам), и осуществляет операции по счету банка-респондента (корреспондентскому счету) в соответствии с законодательством и договором об установлении корреспондентских отношений.

Чаще всего установление корреспондентских отношений между банками связано с необходимостью осуществления межбанковских расчетов, а также с взаимным кредитованием банков, перемещении между ними валютных средств, наличных денег, ценных бумаг и т.д. Необходимость в корреспондентских отношениях возникает также и в тех случаях, когда банк не может оказать своим клиентам какой-либо вид услуг или иной банк может предложить эти услуги по более низким тарифам или осуществить их в более короткие сроки.

На уровне банков корреспондентские отношения могут устанавливаться между банками внутри страны, а также между российскими и иностранными банками.

Корреспондентские отношения между банками обычно сопровождаются открытием счетов (отношения со счетом). Счета могут открываться *на взаимной основе* (встречные счета друг у друга) либо в *одностороннем порядке* (лишь у одного из партнеров). Выбор формы взаимоотношений определяется банками самостоятельно и зависит от ряда факторов, основными из которых являются объемы и направления потоков платежей, стоимость услуг по обслуживанию счета, возможность оперативного управления остатками средств на корреспондентских счетах для регулирования показателей ликвидности [12, Белоглазова 2016: 281].

Возможно установление корреспондентских отношений между банками без открытия счетов (отношения «корреспондент без счета»). Корреспондентские отношения, не предусматривающие открытие корреспондентских счетов банками друг у друга, реализуются посредством отражения расчетных операций по счетам, открытым в других банках-корреспондентах.

Не каждый банк способен создать и использовать достаточно широкую сеть корреспондентских счетов в других банках. Это объясняется тем, что наличие таких счетов предполагает поддержание на них определенного остатка средств и может привести к распылению ресурсов.

Корреспондентский счет – это счет одного банка, открытый в другом банке, на котором отражаются платежи, проведенные последним по поручению и за счет первого банка на основе заключенного между ними корреспондентского договора.

Корреспондентский счет является одной из разновидностей депозитных счетов, функционирующих в режиме «до востребования»; на нем аккумулируются и хранятся временно свободные ресурсы банка, источниками которых могут быть как собственные, так и привлеченные средства банка.

Открываемые для децентрализованных межбанковских расчетов прямые корреспондентские счета бывают двух типов:

- *лоро* – счета банка-корреспондента в обслуживающем банке и отражаемые в пассиве его баланса (их счета у нас);
- *ностро* – счета банка у банка-корреспондента, отражаемые в активе баланса первого (наши счета у них).

В основе выбора банка-корреспондента лежат *критерии риска и доходности*. При анализе критериев риска нужно учитывать риски страны, в которой расположен банк-корреспондент, и риск финансовой надежности самого банка. При оценке рисков, связанных с размещением средств на корре-

спондентских счетах в банках различных государств, следует ориентироваться на рейтинги этих стран и банков, присвоенные им международными рейтинговыми агентствами. Критериям риска придается решающее значение.

К рискам страны относятся риск конвертируемости, риск возможности репатриации полученной прибыли (законодательством страны вводятся ограничения на распоряжение полученными доходами). Риск финансовой надежности банка подразумевает определение финансового состояния банка-корреспондента.

Критерии доходности включают критерии стоимости операций, условий ведения счета, скорости проведения операций.

Критерий стоимости операций предполагает анализ тарифов комиссионного вознаграждения банка-корреспондента. При анализе *условий ведения корреспондентского счета* учитываются стоимость открытия и ведения счета, условия начисления процентов. При оценке *скорости проведения операций* по корреспондентскому счету учитываются сроки исполнения платежей.

Работу по установлению корреспондентских отношений в банках осуществляют специальные структурные подразделения – отделы корреспондентских отношений. Корреспондентские отношения устанавливаются посредством заключения межбанковского корреспондентского соглашения в форме двустороннего договора или обмена письмами. При установлении корреспондентских отношений банки, как правило, производят обмен ряда документов. В их состав входят:

- образцы подписей лиц, уполномоченных представлять банк юридически;
- телексы ключи для отправки сообщений по телексу;
- ключи аутентификации SWIFT;
- общие деловые условия;

- информация о применяемых при проведении операций по корреспондентскому счету тарифах;
- годовые отчеты банков;
- списки корреспондентских счетов для переводов в третьи страны;
- списки контактных лиц и телефонов и др. [14, Янкина 2025: 88].

В корреспондентских соглашениях, предусматривающих открытие счетов, могут определяться порядок открытия и ведения счетов; вид и валюта открываемых счетов; порядок начисления процентов; возможность перевода средств со счетов в другие страны; право конверсии средств на счетах в другую валюту; перечень поступлений и платежей, которые могут осуществляться по счетам; возможность получения и предоставления кредита в форме овердрафта или иной форме.

Пример сценария деловой игры:

Цель: научиться составлять бухгалтерские проводки по корреспондентским счетам, понимать принципы зеркального отражения операций (счета НОСТРО и ЛОРО), а также управлять риском нехватки ликвидности.

Роли:

Банк А (Корр. счет в ЦБ): открывает счета клиентам, проводит платежи.

Банк Б (Корр. счет в ЦБ): аналогично.

Расчетно-кассовый центр (РКЦ) ЦБ: ведет учет корр. счетов банков, проводит межбанковские переводы.

Ход игры:

Начало дня: банки получают начальные остатки на своих счетах в ЦБ (счета НОСТРО).

Задание: преподаватель (или РКЦ) выдает карточки с заданиями: «Клиент Банка А переводит 1 000 000 руб. клиенту Банка Б».

Действия:

- Банк А формирует платежное поручение и уменьшает остаток по своему счету ЛОРО (в своей системе).

- РКЦ проверяет наличие средств и списывает деньги со счета Банка А, зачисляя на счет Банка Б.

- Банк Б получает уведомление и зачисляет деньги клиенту.

Кризисная ситуация: банку А не хватает средств для перевода. Участники должны найти решение: привлечь межбанковский кредит (МБК) у Банка Б или запросить овердрафт у ЦБ.

Итог: сверка итоговых балансов РКЦ и банков.

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Инвестиции имеют следующие черты, отличающие их от кредита:

- кредит предполагает использование средств банка в течение сравнительно небольшого периода времени при условии возврата их к установленному сроку с выплатой ссудного процента. Инвестиции предполагают использование средств в течение длительного времени;

- при кредитовании инициатором сделки выступает заемщик. При инвестиционных операциях инициатива принадлежит банку, стремящемуся приобрести активы на рынке ценных бумаг;

- в кредитных сделках банк является одним из главных и немногих кредиторов, при вложении средств в ценные бумаги банк является одним из многих других инвесторов;

- кредитование предусматривает личные отношения и тесный контакт между заемщиком и кредитором. Инвестирование представляет собой обезличенную сделку.

Основными факторами, подталкивающими коммерческий банк к совершению инвестиционных операций, являются:

- доходность (инвестиции являются вторым по значимости для банка источником прибыли после ссудных операций);

- ликвидность.

Доходность инвестиционной деятельности коммерческого банка определяется:

- стабильностью экономики государства и его законодательной системы;

- уровнем развития кредитно-финансовой системы;

- развитостью рынка ценных бумаг;

- наличием на рынке качественных ценных бумаг;

– сроком ценных бумаг (чем ближе срок погашения ценной бумаги, тем стабильнее ее рыночная цена, чем продолжительнее срок до момента погашения ценной бумаги, тем большим колебаниям подвержена ее стоимость. Понижение рыночной стоимости ценной бумаги означает снижение доходов банка).

Между доходностью и ликвидностью ценных бумаг наблюдается обратно пропорциональная зависимость [10, Лаврушин 2023: 319].

При осуществлении инвестиций банк должен найти оптимум между стремлением к получению прибыли и обеспечению ликвидности коммерческого банка.

Конфликт между доходностью и ликвидностью ценных бумаг определяет инвестиционный риск коммерческого банка при вложении средств в ценные бумаги, представляющий собой совокупность кредитного, рыночного и процентного видов риска.

Кредитный риск связан с уменьшением финансовых возможностей эмитента ценных бумаг, когда он оказывается не в состоянии выполнить свои финансовые обязательства наименьший кредитный риск имеют государственные ценные бумаги в условиях стабильной экономики.

Рыночный риск обусловлен непредвиденными изменениями на рынке ценных бумаг или в экономике, в результате которых утрачивается ценность отдельных ценных бумаг и их продажа возможна лишь со значительной скидкой от номинальной стоимости.

Процентный риск – это риск колебания процентной ставки по ценным бумагам.

Главным методом уменьшения инвестиционного риска является диверсификация. Направления диверсификации:

- качество ценных бумаг;
- срок погашения;

- тип эмитента;
- территориальное распределение.

Цель диверсификации в отношении качества ценных бумаг – минимизировать риск невыполнения эмитентом обязательств.

Диверсификация по срокам дает возможность распределить риск во времени и уменьшить суммарный риск, связанный с колебаниями процентных ставок и рыночной стоимости ценных бумаг.

Цель территориальной диверсификации – снизить риск на случай экономических затруднений в отдельных регионах [13, Каратаева 2020: 132].

В зависимости от целей, которые преследует банк при осуществлении инвестиционных операций, инвестиции можно разбить на 2 группы:

- прямые инвестиции – это вложения с целью непосредственного управления объектом инвестиций, в качестве которого могут выступать предприятия, различные фонды и корпорации, недвижимость и иное имущество;
- портфельные инвестиции осуществляются в форме создания портфеля ценных бумаг различных эмитентов, управляемых как единое целое. Цель портфельных инвестиций – получение дохода от роста курсовой ценности бумаг, находящихся в портфеле, и прибыли в форме дивидендов и процентов.

В качестве объектов инвестиционной деятельности коммерческого банка выступают:

- простые и привилегированные акции;
- облигации;
- государственные долговые обязательства;
- депозитные сертификаты;
- векселя.

На показатели доходности облигаций и акций существенное влияние оказывают два фактора, а именно инфляция и налоги. Для

того, чтобы ценная бумага приносила реальный доход необходимо, чтобы ее полная доходность была выше уровня текущей инфляции. Кроме того, реальная доходность ценной бумаги должна рассчитываться после вычета из дохода, приносимого ею, сумм уплаченных налогов.

Банк размещает свободные денежные средства в различные финансовые инструменты. Среди этих инструментов есть такие, которые имеют льготное налогообложение, например государственные облигации. Таким образом, банк, формируя часть портфеля из государственных облигаций, уменьшает налогооблагаемую базу.

Для определения результатов от инвестирования в ценные бумаги банки сравнивают данный вид инвестиций с другими инвестициями, например кредитами.

Таким образом, инвестиционная деятельность банка сопряжена с решением множества нетривиальных задач. Для этого существует область знаний, называемая финансовой математикой. Некоторые решения принимаются на основе политической и экономической конъюнктуры интуитивно. Однозначного правила принятия инвестиционных решений не существует, необходимо ориентироваться на сложившуюся ситуацию. Для наиболее эффективного и быстрого реагирования на изменение экономической ситуации банки становятся участниками торгов на биржах, осуществляют внебиржевые сделки.

13. ОБЛИГАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Облигации коммерческих банков – это ценные бумаги, приносящие владельцу доход и удостоверяющие отношения займа между владельцем облигаций (кредитором) и банком (заемщиком), выпустившим их по решению Совета директоров банка. Эмиссия банковских облигаций осуществляется на основании специального проспекта, который должен быть опубликован в печати и зарегистрирован в самом Банке России. Эмиссия облигаций разрешается банкам только после полной оплаты ими своего уставного капитала. Банки могут выпускать облигации разных видов. Они подразделяются на *корпоративные облигации*, то есть классические и *ипотечные*.

Из всех классификационных признаков главным является признак наличия обеспечения. При выпуске обеспеченных корпоративных облигаций в качестве обеспечения могут выступать залог недвижимого имущества и ценных бумаг, а также поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия. Предоставление обеспечения третьими лицами при выпуске банковских облигаций требуется в случаях:

- существования кредитной организации менее двух лет (на всю сумму выпуска облигаций);
- существования кредитной организации более двух лет при выпуске облигаций на сумму, превышающую размер уставного капитала (величина обеспечения должна быть не менее суммы превышения размера уставного капитала).

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. При переходе прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Облигации без обеспечения могут выпускаться не ранее третьего года

существования банка (при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых балансов) на сумму, не превышающую размер уставного капитала банка. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям банка, может предусматривать только солидарную ответственность поручителя и банка-эмитента за неисполнение или ненадлежащее исполнение банком-эмитентом обязательств по облигациям. Договор считается заключенным с момента возникновения у первого владельца прав на такие облигации. При этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Банковская гарантия, предоставляемая в обеспечение исполнения обязательств банка-эмитента по облигациям, не может быть отозвана. Она должна быть выдана не менее чем на шесть месяцев и превышать дату (срок окончания) погашения облигаций, обеспеченных такой гарантией. Условиями банковской гарантии должно быть предусмотрено, что права требования по гарантии переходят к лицу, к которому переходят права на облигацию [10, Лаврушин 2023: 451].

Кредитные организации, осуществляющие эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, обязаны соблюдать следующие дополнительные обязательные нормативы Банка России:

- минимальное соотношение предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала), установленное в размере 10%;

- минимальное соотношение размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, установленное в размере 100%;

- максимальное соотношение совокупной суммы обязательств кредитной организации перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций

с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала), установленное в размере 50%.

При выпуске жилищных облигаций с ипотечным покрытием в состав ипотечного покрытия не должны включаться требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями. Имущество, являющееся предметом залога по облигациям кредитных организаций с залоговым обеспечением, а также недвижимое имущество, входящее в состав ипотечного покрытия, подлежат оценке.

Каждый владелец облигаций кредитной организации с залоговым обеспечением и облигаций с ипотечным покрытием одного выпуска имеет равные со всеми другими владельцами облигаций этого же выпуска права, т.е. права в отношении имущества, являющегося предметом залога, а также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по облигациям с залоговым обеспечением и облигациям с ипотечным покрытием имущество, являющееся предметом залога, подлежит реализации по письменному требованию любого из владельцев таких ценных бумаг. Денежные средства, полученные от реализации заложенного имущества, направляются владельцам облигаций, заявившим свои требования, не позднее последнего дня срока, установленного решением о выпуске этих ценных бумаг для реализации заложенного имущества.

В случае, если заложенное имущество должно перейти в собственность владельцев облигаций с залоговым обеспечением и облигаций с ипотечным покрытием, имущество, являющееся предметом залога по облигациям, переходит в общую долевую

собственность всех владельцев облигаций, обеспеченных таким залогом.

Кроме классических (корпоративных) облигаций и облигаций с ипотечным покрытием (ипотечных) коммерческие банки имеют право выпускать так называемые *биржевые облигации*.

Эмиссия биржевых облигаций может осуществляться без государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска), без регистрации проспекта облигаций и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска). Установленные федеральным законодательством ограничения, связанные с выпуском облигаций, не распространяются на биржевые облигации, за исключением ограничения на выпуск облигаций до полной оплаты уставного капитала общества.

Банки в форме открытого акционерного общества вправе проводить размещение конвертируемых в акции облигаций путем открытой и закрытой подписки, а банк, созданный как закрытое акционерное общество – только в форме закрытой подписки. Акционеры банка-эмитента имеют преимущественное право на приобретение размещаемых посредством открытой эмиссии облигаций (и других ценных бумаг), конвертируемых в акции. Причем эти лица должны быть заранее уведомлены банком о возможности осуществления ими преимущественного права приобретения таких облигаций.

По окончании срока, действующего для акционеров, обладающих правом преимущественного приобретения облигаций, конвертируемых в акции, банк-эмитент может размещать эти облигации среди другого круга лиц – инвесторов. По окончании размещения (не позднее чем через 30 дней) банк составляет отчет об итогах выпуска облигаций и регистрирует его в Банке России [2, ГК РФ: 308].

14. СИСТЕМА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

Рынок межбанковского кредитования в России узок. На долю наиболее активных банков приходится более половины рынка. Такая невысокая активность свидетельствует о достаточно низком уровне доверия на межбанковском рынке в целом.

Сегодня в среднем на долю межбанковского кредитования в структуре привлеченных ресурсов банка приходится около 20–30%.

Осуществление безналичных расчетов в хозяйстве между поставщиками и потребителями продукции порождает взаимные расчеты между банками. Межбанковские расчеты возникают тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются разными банками, а также при взаимном кредитовании банков и перемещении наличных денег. Такие расчеты в настоящее время осуществляются через корреспондентские счета, открываемые на балансе каждого банка.

Существуют два варианта организации межбанковских расчетов с помощью корреспондентских счетов: *децентрализованный*, который основывается на корреспондентских отношениях коммерческих банков друг с другом, и *централизованный*, при котором расчеты между банками проводятся через их корреспондентские счета, открываемые в Банке России.

В России межбанковские расчеты ориентируются на централизованный вариант. Проведение расчетов между банками осуществляют специально создаваемые для этих целей органы Банка России – расчетно-кассовые центры (РКЦ).

В РКЦ по месту нахождения коммерческих банков открываются корреспондентские счета банков. Филиалы банков имеют корреспондентские счета типа субсчетов.

Через корреспондентские счета банки осуществляют весь круг операций, связанных с обслуживанием своей клиентуры, а также

операции самого банка как хозяйствующего субъекта. Для учреждения банка корреспондентский счет – это своего рода «расчетный» счет, на нем хранятся все средства коммерческого банка (как собственные, так и неиспользованные им деньги своих клиентов, а также неиспользованные деньги, полученные как ссуда от других кредитных учреждений).

Для проведения операций через корреспондентские счета применяются:

Счета «лоро» – счета, открываемые в учреждении банка для других банков-корреспондентов. На них вносятся все суммы, получаемые или выдаваемые банком по поручению банков-корреспондентов.

Счета «ностро» – счета, открываемые данным банком в других банках-корреспондентах, на которых отражаются платежи, проходящие по этому счету.

При открытии этих счетов заключается договор, в котором оговариваются различные условия: в какой валюте будет счет, как должны проходить платежи (либо в пределах сумм, имеющих на счете, либо в порядке овердрафта), начисленные проценты за остаток по счету и комиссионное вознаграждение за выполнение поручений.

Главный принцип осуществления платежей по корреспондентским счетам коммерческих банков – это осуществление платежей строго при наличии и в пределах остатка средств на этих счетах.

При недостаточности средств на счете банка для производства платежей Банк России может оплатить претензии к счету этого банка за счет своего кредита (овердрафта), но по высокой процентной ставке. Такой принцип организации межбанковских расчетов нацелен на активизацию депозитной политики коммерческих банков, рациональное возмещение ими ресурсов с соблюдением должного уровня ликвидности.

Такая организация межбанковских расчетов предполагает высокую ответственность каждого коммерческого банка за бесперебойность расчетов с другими банками-корреспондентами. Банк России осуществляет посредничество в платежах между банками, что позволяет контролировать и регулировать денежный оборот в стране.

Операции банков осуществляются на основании специальных документов – авизо (официальное извещение о выполнении расчетной операции).

В настоящее время коммерческие банки имеют возможность использовать для автоматизации своей деятельности как централизованную систему обработки информации, так и различные варианты локальных систем или обе системы одновременно.

Важное место в системе межбанковских расчетов может и должен занять *клиринг*.

Клиринг представляет собой систему безналичных расчетов за товары и услуги, основанную на зачете взаимных требований и обязательств. Основу клиринга в банковской сфере составляют корреспондентские счета банков. Объектами межбанковского клиринга могут быть различные виды документов: платежные поручения, переводы, чеки, векселя, ценные бумаги, аккредитивы, кредиты и займы.

Согласно порядку, действующему на территории РФ, банки для своих расчетов могут открывать счета в Банке России (в соответствующем РКЦ) или корреспондентские счета в других банках. Но так как число коммерческих банков постоянно увеличивается и в связи с этим возрастает объем документооборота, расчеты через РКЦ осуществляются крайне медленно.

Поэтому оборот финансовых средств значительно тормозится, что негативно отражается на общем состоянии денежно-кредитной системы страны.

В такой ситуации особое значение приобретает развитие системы банковского обслуживания на основе клиринга путем организации сети расчетов через клиринговые центры или создания такой сети на базе крупнейших коммерческих банков.

Организация расчетов между банками путем установления прямых корреспондентских отношений технически сложна и нерентабельна, а расчеты через клиринговые центры не только сокращают сроки документооборота, но и позволяют участникам таких центров использовать временно свободные денежные средства как сверхкраткосрочные кредиты, а также проводить обработку информации на базе новейших электронных систем. Клиринговые центры могут создаваться в виде акционерных обществ открытого или закрытого типа.

Функции клиринга могут взять на себя уже существующие банки.

Клиринговый центр открывает свой корреспондентский счет в Банке России и одновременно получает разрешение на открытие корреспондентских счетов банкам у себя.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Нормативные документы

1. Конституция Российской Федерации ст. 75.
2. ГК РФ ст. 857.
3. Статья 33 Федерального закона № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности»
4. Федеральный закон «О Центральном банке РФ»
5. Федеральный закон «О клиринге и клиринговой деятельности»
6. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»
7. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»
8. Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности» ст. 26.
9. Федеральный закон № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»

Список использованной литературы

10. Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин. – Москва: Кнорус, 2023.
11. Тавасиев, А.М. Банковское дело: учебник для вузов / А.М. Тавасиев. – Москва: Юрайт, 2026.

12. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник и практикум для академического бакалавриата / Г.Н. Белоглазова. – Москва: Юрайт, 2016.

13. Каратаева, Г.Е. Эффективность деятельности коммерческих банков: понятие и методы ее оценки / Г.Е. Каратаева, Д.К. Шихвеледова // Вестник Сургутского государственного университета, 2020.

14. Янкина, И.А. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие / И.А. Янкина, Ю.И. Черкасова, Н.С. Осколкова // Сибирский федеральный университет, 2021.

15. Поляк, Г.Б. Финансы / Г.Б. Поляк. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.

16. Левитан В.Г. Деньги, кредит, банки Часть 1: учебное пособие / В.Г. Левитан, Я.С. Мязова. – Самара: Издательство СГАУ, 2015.

17. Левитан, В.Г. Деньги, кредит, банки Часть 2: учебное пособие / В.Г. Левитан, Я.С. Мязова. – Самара: Издательство Самарского университета, 2018.

18. Левитан, В.Г. Банковское дело: учебное пособие / В.Г. Левитан, Я.С. Мязова. – Самара: Издательство Самарского университета, 2021.

Учебное издание

*Левитан Вадим Германович,
Мязова Яна Сергеевна*

**ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Учебное пособие

Редакционно-издательская обработка
издательства Самарского университета

Подписано в печать 10.06.2026. Формат 60х84 1/16.

Бумага офсетная. Печ. л. 5,0.

Тираж 120 экз. (1-й з-д 1-27). Заказ . Арт. – 11(УП)/2026.

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САМАРСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АКАДЕМИКА С.П. КОРОЛЕВА»
(САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ)
443086, САМАРА, МОСКОВСКОЕ ШОССЕ, 34.

Издательство Самарского университета.
443086, Самара, Московское шоссе, 34.