

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра Экономической безопасности и экспертизы
Специальность 38.05.01 - Экономическая безопасность
Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

 Е.С. Рычкова
« 17 » 06 2019 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Организация расчетно- кассового обслуживания физических и юридических лиц в системе обеспечения экономической безопасности банковских структур (на примере «ВТБ» ПАО)

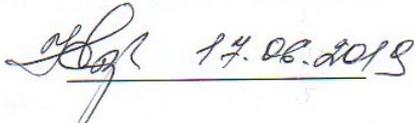
Исполнитель
студент группы 478 ос 2

 17.06.19 М.Н. Сологуб

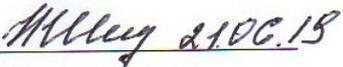
Руководитель
доцент, канд.экон.наук

 17.06.19 Е.С. Новопашина

Нормоконтроль
ассистент

 17.06.2019 Н.Б. Калинина

Рецензент
доцент, кан.техн.наук

 21.06.19 Н.В. Шелепова

Благовещенск 2019

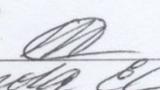
Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет Экономический

Кафедра Экономической безопасности и экспертизы

УТВЕРЖДАЮ

Зав.кафедрой


« 5 » 09 2018

ЗАДАНИЕ

К выпускной дипломной работе студента Сологуб Максима Николаевича

1. Тема выпускной дипломной работы: Организация расчетно- кассового обслуживания физических и юридических лиц в системе обеспечения экономической безопасности банковских структур (на примере «ВТБ» ПАО) (утверждено приказом от 20.03.2019 № 666-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) 17 июня 2019 год

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: учебная литература, периодические издания, ресурсы сети интернет

4. Содержание выпускной дипломной работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов:

- проанализировать деятельность банка «ВТБ» ПАО;
- определить функции, роль и принципы деятельности банка в экономике;
- изучить понятия, и особенности расчетно-кассового обслуживания клиентов банка;
- сделать анализ влияния организации расчетно-кассового обслуживания на уровне экономической безопасности банковских структур «ВТБ» ПАО;
- описать направления совершенствования организации расчетно-кассового обслуживания клиентов банка.

5. Перечень материалов приложения (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) 12 рисунков, 18 таблиц.

6. Рецензент по выпускной дипломной работе - Шелепова Наталья Васильевна доцент, кандидат технических наук

7. Дата выдачи задания 5.09.2018

Руководитель выпускной дипломной работы Новопашина Елена Сергеевна, доцент, кандидат технических наук

Задание принял к исполнению (дата) 05.09.2018



РЕФЕРАТ

Дипломная работа содержит 100с., 18 таблиц, 12 рисунков, 65 источников.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ, ОРГАНИЗАЦИЯ РКО, «ВТБ» ПАО, УСЛУГИ БАНКА, ФИЗИЧЕСКИЕ И ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ РКО НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ, ПОНЯТИЯ, МЕТОДЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение особенности организации расчетно-кассового обслуживания в коммерческом банке и её влияние на экономическую безопасность, разработка рекомендаций по повышению эффективности качества услуг по управлению денежными средствами для клиентов в Банке «ВТБ».

В работе рассмотрены особенности организации расчетно-кассового обслуживания в коммерческом банке, проведен анализ влияния организации расчетно-кассового обслуживания на уровне экономической безопасности банковских структур «ВТБ» ПАО, рассмотрены направления совершенствования расчетно-кассового обслуживания банков в РФ

Определены проблемы и пути их решения при организации расчетно-кассового обслуживания клиентов банка, предложенные мероприятия по оптимизации и повышению эффективности работы и обеспечению экономической безопасности. Изучены тенденции и основные направления развития расчетно-кассового обслуживания банков в РФ

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Понятие, роль и особенности организации расчетно-кассового обслуживания в коммерческом банке	10
1.1 Роль, функции и принципы деятельности банка в экономике	10
1.2 Теоретические и правовые особенности организации расчетно-кассового обслуживания клиентов в банке	22
2 Анализ влияния организации расчетно-кассового обслуживания на уровне экономической безопасности банковских структур ВТБ ПАО	34
2.1 Организационно-экономическая характеристика ВТБ ПАО	34
2.2 Характеристика и анализ основных показателей финансовой деятельности банка	39
2.3 Анализ расчетно-кассового обслуживания физических лиц банка ВТБ ПАО	53
2.4 Особенности расчетно-кассового обслуживания юридических лиц банка ВТБ ПАО	66
3 Направления совершенствования организации расчетно-кассового обслуживания клиентов банка	78
3.1 Оценка экономической безопасности	78
3.2 Тенденции и основные направления развития расчетно-кассового обслуживания банков в РФ	80
3.3 Проблемы и меры по обеспечению экономической безопасности и повышению качества услуг по управлению денежными средствами для клиентов в Банке ВТБ	86
Заключение	93
Библиографический список	97

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время банки являются неотъемлемой частью экономики в целом, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Они всегда создавали основу рыночных отношений, благодаря которым функционирует экономика любого государства. Коммерческий банк как кредитная организация выступает посредником в движении всех денежных потоков, благодаря которым капитал перемещается из одной сферы в другую.

Сегодня банковская система испытывает серьезные структурные изменения, которые влияют на деятельность коммерческих банков. Нынешний этап экономического развития можно охарактеризовать как период глубоких изменений в банковском секторе, появляются многочисленные нововведения в методах управления и организации работы банков. В то же время увеличиваются риски, связанные с банковскими операциями. Эффективность банковской системы и экономики в целом напрямую зависит от грамотного и эффективного функционирования коммерческих банков.

Расчетно-кассовое обслуживание в коммерческих банках, включая открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, является очень важной деятельностью для банков. Расчетно-кассовое обслуживание в связи с операциями по сбору средств физических и юридических лиц для внесения и размещения таких средств на имя и за счет средств Банка являются классическими банковскими операциями.

Сохраняя кассовую и расчетную деятельность банка и привлекая клиентов, юридических и физических лиц, вы можете строить с ними отношения, чтобы отношения между службами управления денежными средствами могли перерасти в другие, более тесные формы сотрудничества в будущем.

Таким образом, банк и клиенты становятся взаимно заинтересованными и взаимовыгодными партнерами.

Кроме того, управление денежными средствами для клиентов также выгодно тем, что способствует увеличению банковских ресурсов. Банковские

балансы клиентов, которые формируются при проведении расчетно-кассовых услуг, являются ничем иным, как привлеченными банковскими средствами в виде депозитов до востребования. Более того, банк получает эти заемные средства таким образом, что это проще и, как правило, дешевле по сравнению с притоком заемных средств из других источников: срочных депозитов, сертификатов, долговых ценных бумаг, межбанковских кредитов.

Наконец, средства, полученные банком в расчетно-кассовом обслуживании клиентов, помогают ему поддерживать свою ликвидность, то есть обеспечивают своевременное выполнение своих обязательств.

Актуальность темы дипломной работы обусловлена тем, что среди всего комплекса операций, выполняемых современными банками, деятельность по управлению денежными средствами играет особую роль. Эффективная организация расчетно-кассового обслуживания клиентов позволит укрепить стабильность банковской системы, повысить качество операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, исключить возможность банковских кризисов. Кроме того, растущая конкуренция в банковском секторе делает необходимым установление цивилизованных отношений между банками и клиентами и обеспечение их взаимодействия.

Целью дипломной работы является изучение теоретических и практических аспектов организации управления денежными средствами банков, выявление современных тенденций и проблем экономической безопасности на примере ПАО Банк ВТБ и разработка рекомендаций по оптимизации деятельности по управлению денежными средствами.

Цель определила следующие задачи:

- рассмотреть сущность, функции и принципы работы банка в экономике;
- определить принципы и роль денежного обращения как основы для проведения расчетных операций между субъектами финансово-хозяйственной деятельности;
- выявить особенности организации управления денежными средства-

ми клиентов в коммерческом банке;

- изучить нормативно-правовое обеспечение кассовых и расчетных операций в банке;

- охарактеризовать ПАО Банк ВТБ и оценить финансовые показатели его деятельности;

- проанализировать расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц в ПАО Банк ВТБ;

- обобщить основные тенденции и направления развития расчетно-кассовой деятельности банков в Российской Федерации;

- изучить существующие проблемы и предложить меры по улучшению кассового и расчетного обслуживания в ПАО Банк ВТБ;

- рассчитать экономический эффект от внедрения одной из предложенных мер по повышению эффективности кассовых и расчетных операций в ПАО Банк ВТБ.

Предмет исследования - экономические отношения, складывающиеся с кассовыми услугами в банке.

Объектом исследования является банк ВТБ.

В качестве методологического инструментария в работе используются методы системного анализа теоретического и практического материала, общенаучные методы и приемы: экономический, логический и сравнительный анализ, группировка, сравнения, обобщения, методы классификации и экспертные оценки.

Вопросы кассовой и расчетной деятельности коммерческих банков нашли отражение в научных трудах таких российских авторов, как: Г. Белоглазова,

Доруховская Е.В., Жаровня А.Г., Жуков Е.Ф., Коробова Г.Г., Конвисарова Е.В., Костерина Т.М., Королев А.А., Кривошапова С.В., Крилевский Н.А., Крохелицкая Л.П., Лаврушин О.И., Литвин Е.А., Тавасиев А.М. и другие.

Несмотря на существующие научные исследования, проблема оптими-

зации и совершенствования услуг управления денежными средствами в банках до сих пор недостаточно изучена и требует дополнительных исследований.

Основными элементами дипломной работы являются:

- формулировка сущности коммерческого банка с точки зрения основных аспектов его деятельности;
- анализ расчетно-кассового обслуживания банка в сочетании с основными показателями его финансовой деятельности;
- разработка положений по повышению эффективности расчетно-кассовой деятельности коммерческого банка.

Практическая значимость исследования заключается в разработке рекомендаций по совершенствованию услуг управления денежными средствами в ПАО Банк ВТБ.

Информационную и эмпирическую базу работы составили федеральные законодательные акты и нормативные документы Банка России, регулирующие деятельность банков, официальные данные Федеральной службы государственной статистики России, статистические и информационно-аналитические данные Банка России, данные из опубликованных отчетов коммерческих банков, научных трудов экономистов. В процессе исследования использовались учебники, монографии и статьи, опубликованные в научных журналах.

Структура работы строится в соответствии с целью и задачами исследования. Работа состоит из введения, трех глав, первая и вторая из которых включают три подпункта в каждой, а третья - двух выводов и списка литературы.

Во введении описана актуальность темы Дипломной работы сформулированы предмет, предмет, цель и задачи, указана степень проработки темы, методики и эмпирической базы, а также представлена практическая значимость и научная новизна исследования.

В первой главе «Понятие, роль и особенности организации расчетно-

кассового обслуживания в коммерческом банке» рассматриваются сущность, функции и принципы деятельности банка в экономике, роль и нормативно-правовое обеспечение денежного обращения в Российской Федерации, а также особенности расчетно-кассового обслуживания клиентов. в коммерческих банках.

Во второй главе «Анализ кассовой деятельности банка»

ПАО «ВТБ» описывает деятельность коммерческого банка ПАО «ВТБ», анализирует структуру кассовых и расчетно-кассовых операций физических и юридических лиц на современном этапе, изучает особенности их реализации.

В третьей главе «Проблемы и перспективы развития расчетно-кассового обслуживания» определяются тенденции и направления развития расчетно-кассового обслуживания в российских коммерческих банках, анализируются выявленные проблемы и предлагаются пути совершенствования расчетно-кассового обслуживания в ВТБ. Банк ПАО, а также рассчитал экономический эффект от предлагаемых мер.

1 ПОНЯТИЕ, РОЛЬ И ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

1.1 Роль, функции и принципы деятельности банка в экономике

Трудно представить в современных условиях функционирование рыночной экономики без разветвленной и многообразной системы финансово-кредитных отношений. Банковская система как элемент инфраструктуры финансового сектора является неотъемлемой частью экономики любого государства.

Термин "система" означает "целое, составленное из частей" или "целый комплекс взаимосвязанных элементов, имеющих единство с внешней средой". Таким образом можно сказать, что банковская система представляет собой совокупность взаимосвязанных банков и небанковских кредитных организаций, которые действуют в экономике в рамках единого финансово-кредитного и правового механизма.

Банковские системы, можно классифицировать по нескольким признакам исходя из специфики отдельных элементов. По степени участия государства в банковской деятельности различают учетно-распределительную и рыночную банковские системы. Согласно порядку отношений между кредитными организациями, банковские системы делят на одноуровневые и многоуровневые.

Элементами любой банковской системы являются:

- Центральный банк;
- коммерческий банк;

Каждое государство строит свою банковскую систему, но в то же время, несмотря на наличие своих характерных особенностей в разных странах, можно выделить некоторые общие моменты, которые позволят отнести ту или иную национальную банковскую систему к определенному типу. В настоящее время в мировой практике сформировалось несколько основных

типов банковских систем: американская, европейская, японская и исламская. Каждая модель по-своему характеризует определенный тип финансовых отношений, формируемые в стране. Сравнение основных типов представлено в таблице 1.

Таблица 1 – Основные типа банковских систем

Название модели	Характеристика
1	2
Американская модель	Данная модель банковской системы представляет собой совокупность малых и средних банков, осуществляющих традиционные банковские операции. Особенности данной модели является то, что в американской экономике основой денежных ресурсов являются прибыль и амортизация. Крупные проекты в основном финансируются фондовым рынком, а не банками. Отсутствует финансовая монополия банков на финансирование проектов. Американская экономика больше ориентирована на фондовый рынок.
Европейская модель	Европейская банковская модель отличается от американской прежде всего тем, что в странах континентальной Европы используются совершенно иные принципы финансирования бизнеса. Европейские страны, в большинстве случаев, имеют высокую концентрацию капитала у нескольких крупных акционерах (в США, Канаде и Великобритании акции гораздо более рассредоточены). Зачастую банк является основным акционером нефинансовой корпорации, что подразумевает собой его участие в организации денежных потоков предприятия. Таким образом, Европейская банковская модель характеризуется наличием небольшого числа крупных банков с широкой филиальной сетью, что может существенно влиять на инвестиционные решения нефинансовых компаний. Европейская банковская модель в основном представлена универсальными банками, которые предлагают широкий спектр услуг своим клиентам, в том числе по операциям с ценными бумагами. Клиенты банка имеют возможность проводить все (или многие) свои финансовые операции через одну кредитную организацию.

1	2
Японская модель	<p>Японская модель банковской системы уникальна для многих азиатских стран. Основные особенности этой модели следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Банк Японии выполняет функции центрального банка. - Коммерческие банки могут быть большими или маленькими в зависимости от выбранной политики (обслуживая физических лиц, малые и средние предприятия); - Почтовые сберегательные банки обслуживают население и предлагают более выгодные условия по кредитам и депозитам.
Исламская модель	<p>Исламская модель банковской системы используется в 35 странах, в основном в Пакистане, Иране и Судане. Главной особенностью этой модели является функционирование банковской системы в соответствии с законодательством шариата, отказ от процентов по кредиту. Основным видом сбора средств является акционерное финансирование (из-за отсутствия возможности платить депозитные ставки банки часто привлекают депозиты на депозиты и позволяют вкладчикам участвовать в прибыли). Затем стимулируется инвестиционная активность и средства распределяются между наиболее перспективными секторами национальной или мировой экономики. Доход по своей сути зависит от финансового успеха компаний в реальной экономике, а не от политики процентных ставок центрального банка.</p>

Современная банковская система в Российской Федерации является классической двухуровневой, построенной по европейскому образцу. Банковская система Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" включает в себя: Банк России, банковские и небанковские кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Основной единицей банковской системы любой страны, не зависимо от используемого типа банковской системы, является коммерческий банк.

Несмотря на то, что банки как звенья финансовой системы существуют уже давно, вопрос об их природе все еще остается дискуссионным. Выделяют следующие основные аспекты деятельности банков:

- хранение денег;
- учреждение, организация;
- орган экономического управления;
- агент биржи;
- кредитное предприятие.

Исходя из изложенных аспектов, различные научные источники дают несколько различную трактовку понятия "коммерческий банк".

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банк является кредитной организацией, имеющей исключительное право осуществлять следующие банковские операции: вклады физических и юридических лиц вложить в эти средства от своего имени, разместить за свой счет на условиях погашения, оплаты, срочности, открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц.

Современная экономическая теория рассматривает банк как особый вид финансового посредника, характеризующийся следующими существенными признаками.

Во-первых, коммерческий банк, как и любой финансовый посредник, осуществляет обмен долгами, то есть выпускает собственные долговые обязательства, а привлеченные на этой основе средства размещает от своего имени в долговые обязательства других эмитентов.

Во-вторых, банк формирует собственные обязательства на основе высоколиквидных и срочных депозитов. Выступая при этом в качестве финансового посредника, банк принимает на себя безусловные обязательства с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами.

В-третьих, банк в качестве финансового депозита имеет высокий уровень "финансового рычага", то есть большую долю заемных средств в струк-

туре пассива. Главным образом, банки формируют кредитные ресурсы за счет заемных средств, что делает первых зависимыми от внешних и внутренних факторов и в связи с чем появляется необходимость особой системы надзора за банковской деятельностью со стороны Центрального банка.

В-четвертых, банк имеет право открывать и вести расчетные, текущие, валютные и иные счета, а так-же осуществлять безналичные расчеты и на этой основе обеспечивать функционирование платежной системы.

Роль банков заключается в обеспечении концентрации свободных капиталов и ресурсов, которые необходимы для простого и расширенного воспроизводства, регулирования а так же рационализации денежного обращения.

В экономической литературе существуют и другие определения коммерческого банка.

Коммерческий банк – это юридическое лицо, которое имеет исключительное право осуществлять банковские операции для юридических и физических лиц на основании лицензии ЦБ.

Коммерческий банк – это кредитная организация, деятельность которой направлена на накопление денежных средств и их последующее размещение на денежном рынке, а также исполнение поручений клиентов.

Используя приведенные выше определения экономистов, можно выделить некоторые общие черты и дать следующее понятие коммерческого банка.

Коммерческий банк – учреждение, образованное в соответствии с законодательством государства в форме юридического лица, которое аккумулирует денежные средства и ценности юридических и физических лиц на условиях возвратности для получения прибыли, обеспечивает их сохранность, размещает их от своего имени на условиях возвратности, срочности и оплаты, осуществляет кассовые операции от имени физических и юридических лиц, выступая посредником в перераспределении финансовых ресурсов, и является участником торговли на рынке ценных бумаг.

Сущность коммерческого банка проявляется в его функциях.

Таблица 2 – Функции коммерческого банка

Функция	Характеристика
1	2
Создание денег	Эта функция является основной и осуществляется всей кредитной системой в целом, через взаимозависимую политику, реализуемой Центральным банком через систему коммерческих банков. Эта функция по сути своей есть процесс производства денег банковской системой. Предоставляя кредиты заемщикам, банки создают дополнительный платежеспособный спрос внутри экономической системы. Банковская система способна расширять кредиты и депозиты с помощью многократного увеличения денежной базы. Такое расширение денежной массы называется эффектом мультипликатора
Кредитное посредничество	Данная функция осуществляется путем перераспределением денежных средств, временно высвобождающихся в процессе обращения средств предприятия. Поскольку отношения между банком и клиентами строятся на рыночной основе, главным приоритетом перераспределения ресурсов является прибыльность использования заемщиком этих самых ресурсов. Оплата банковских ресурсов и инвестиций формируется под влиянием спроса и предложения свободных денежных средств. Это приводит к свободному движению финансовых ресурсов в экономике.
Стимулирование накоплений хозяйственными субъектами и населения	Стимулы к накоплению и сбережению денег формируются на основе ценовой и неценовой банковской конкуренции. При этом банки проводят гибкую депозитную политику, предоставляют кредиторам банка высокие гарантии надежности размещения накопленных ресурсов, оказывают дополнительные услуги. В результате этого, банк формирует свой имидж надежного партнера, который способен удовлетворять потребности потенциальных клиентов.
Посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами	Эта функция является деятельностью Банка как посредника при осуществлении платежей в денежной и натуральной форме между коммерческими предприятиями. В соответствии с принципами организации операций коммерческих банков, предприятия, организации и частные лица открывают клиринговые счета, а также проверяют счета и другие виды счетов в коммерческих банках. Платежи всех этих подразделений обрабатываются непосредственно банками. Концентрация средств на банковских счетах позволяет осуществлять бесперебойные платежи и снижает стоимость их исполнения. Выполните эти расчеты, используя стандартные виды платежей, используя платежные документы. Коммерческий банк обязуется представлять интересы своих клиентов в системе межбанковских расчетов, используя различные формы безналичных расчетов, а также несет

1	2
	ответственность за обеспечение своевременности и полноты инструкций клиента по таким платежам.
Посредничество в операциях с ценными бумагами	Эта функция коммерческих банков была разработана в связи с активным формированием фондового рынка. Посредниками могут быть такие банки, как инвестиционные брокеры, инвестиционные консультанты, инвестиционные компании или инвестиционные фонды.

Коммерческие банки, выступая в качестве финансовых посредников, обеспечивают межотраслевое и межрегиональное перераспределение капитала между секторами, позволяя экономике развиваться в соответствии с объективными производственными потребностями и способствовать реструктуризации экономики. В непосредственной деятельности большая часть денежного оборота в государстве опосредована, формирование источников капитала для расширенного воспроизводства происходит путем перераспределения временно высвобождаемых средств всех вовлеченных в процесс воспроизводства.

В то же время коммерческие банки способствуют переводу капитала из наименее эффективных секторов экономики в наиболее конкурентоспособные. Они обеспечивают консолидацию временно свободных ресурсов компаний, организаций, населения и государства и переводят денежный капитал из районов накопления в зоны использования для погашения. Благодаря коммерческим банкам существует механизм распределения и движения капитала между секторами экономики и промышленности. Банки могут мобилизовать большой капитал, необходимый для инвестиций, инноваций, расширения и реструктуризации производства и т. д.

Коммерческие банки как элемент банковской системы способствуют экономии общественных издержек обращения, способствуя ускорению оборота денег ускоренным расчетом.

Коммерческий банк имеет ряд характерных принципов с помощью ко-

торых и проводит свою деятельность.

Таблица 3 – Принципы работы коммерческого банка

Принцип	Характеристика
Работа в пределах реально привлеченных ресурсов	Этот принцип означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и убедиться, что природа банковских активов соответствует специфике мобилизованных им же ресурсов. Например, если банк привлекает средства на короткие сроки (краткосрочные или вклады до востребования), а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, его способность погасить свои обязательства без задержек (ликвидность) оказывается под угрозой
Принцип полной экономической независимости	Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является полная экономическая независимость, которая подразумевает под собой экономическую ответственность коммерческого банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, и распоряжение доходами, остающимися после уплаты налогов. Банк самостоятельно разрабатывает свою собственную процентную, депозитную, кредитную, валютную, инвестиционную политику
Построение взаимоотношений с клиентами на рыночной основе	Третий немаловажный принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Рыночная экономика характеризуемая как система, основанная на свободе выбора и конкуренции, опирается на личные интересы, ограничивая роль правительства. Каждый субъект рыночного хозяйства стремится максимизировать свою прибыль и минимизировать свои риски
Необходимость обязательного соблюдения государственного законодательства, экономических нормативов и других правил, регулирующих деятельность коммерческих банков	Соблюдение этого принципа очень важно, поскольку банки, несмотря на свою основную функцию – получение прибыли, все равно контролируются государством в лице Центрального банка. Центральный банк устанавливает определенные правила и положения, которым должны соответствовать все коммерческие банки. Несоблюдение данных правил может повлечь за собой отзыв лицензии на осуществление банковских операций и дальнейшую ликвидацию банка

Наличие большого количества высокорисковых кредитов в активах банка требует от последнего увеличения доли собственных средств в общем объеме своих ресурсов.

Коммерческий банк может работать в пределах фактически привлеченных ресурсов только при наличии высокой степени экономической свободы в сочетании с полной экономической ответственностью за результаты своей деятельности.

Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит прежде всего из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности. Ориентация на "национальные интересы" несовместима с коммерческим характером работы банка и неизбежно приведет к кризису ликвидности.

Также при приеме клиентов на обслуживание банк заключает с ними определенный договор: договор банковского счета, договор банковского вклада или кредитный договор. Договор является неотъемлемой частью рыночных отношений.

Коммерческие банки являются специфическими учреждениями, которые работают на основании специального разрешения – лицензии, выданной в установленном порядке Центральным банком. Лицензирование банковской деятельности связано с необходимостью защиты средств физических и юридических лиц.

Банковские операции – это виды экономической деятельности, к осуществлению которых допускаются только те организации, которые имеют лицензию, выданную центральным банком. В Российской Федерации Федеральный закон № 395-1 от 2 декабря 1990 года «О банковской деятельности» содержит полный перечень операций, которые являются исключительно банковскими. По закону банковские операции включают в себя:

- привлечение средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- расчеты для физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, на их банковских счетах;
- сбор наличных, счетов-фактур, платежных и расчетных документов и кассовых услуг для физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты за наличный и безналичный расчет;
- привлечение вкладов и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- денежные переводы для физических лиц без открытия банковского счета (за исключением почтовых денежных переводов).

В дополнение к этому списку, есть определенный список операций, которые банки, имеющие лицензию, имеет право выполнять. Однако они также могут выполняться другими организациями, а не только банками. Например, инвестиционными или страховыми компаниями.

Операции включают в себя:

- предоставление гарантий третьим лицам для выполнения платежных обязательств;
- приобретение права требовать от сторон исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление средствами через другую недвижимость по договору с физическими и юридическими лицами
- выполнение работ с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с положениями законодательства
- аренда специальных помещений или сейфов для хранения физическим и юридическим лицам.
- лизинговая деятельность;
- предоставление консультационных и информационных услуг.

Все эти операции кредитные организации вправе осуществлять в рублях или в иностранной валюте, если они имеют соответствующую лицензию на это.

Кроме того, закон запрещает кредитным организациям заниматься производственной, коммерческой и страховой деятельностью. Единственным исключением является то, что вы можете торговать производными финансовыми инструментами, включая товарные инструменты, но только в том случае, если обязательство по физической доставке выполняется путем взаиморасчетов, а не доставки.

Помимо банков, в банковскую систему также входят небанковские кредитные учреждения, так называемые НКО, которые, как и банки, являются посредниками в расчетах между коммерческими предприятиями.

Небанковская кредитная организация (НКО) - это кредитная организация, которая имеет право осуществлять определенные банковские операции. Определение НКО содержится в Федеральном законе от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковских операциях». Юридические требования к небанковским кредитным организациям ниже, чем к банкам, что влечет за собой меньший риск для деловой активности.

С точки зрения сравнения расчетно-кассовой деятельности банков и НКО больший интерес представляют расчетно-платежные небанковские кредитные организации. В таблице 4 отчетливо видны сходства и различия между банками и небанковскими кредитными организациями (расчетными и платежными).

Таблица 4 – Сравнительная характеристика банков и небанковских кредитных организаций

Банк	Небанковская кредитная организация
1	2
<ul style="list-style-type: none"> – открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; – осуществление расчетов по поручению ЮЛ, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; – инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц; – купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме; – осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов); – осуществление деятельности на рынке ценных бумаг. 	
<ul style="list-style-type: none"> – привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады; – размещение привлеченных средств от 	

1	2
своего имени и за свой счет; – открытие и ведение банковских счетов физических лиц; – осуществление расчетов по поручению физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; – кассовое обслуживание физических лиц; – купля-продажа иностранной валюты в наличной форме; – привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; – выдача банковских гарантий.	

Как видно из таблицы, НКО имеют достаточно ограниченный перечень операций, а их кассовая деятельность напрямую связана только с юридическими лицами.

Резюмируя вышесказанное, можно сделать вывод, что коммерческие банки играют огромную роль в механизме функционирования экономической системы страны. Они аккумулируют основную долю денежных ресурсов, предоставляют клиентам полный спектр финансовых услуг, включая кредиты, депозиты, расчеты, куплю-продажу и хранение ценных бумаг и иностранной валюты и др. Сущность коммерческого банка выражается в выполняемых им функциях: создание денег, посредничество в кредитовании, стимулирование сбережений хозяйствующими субъектами и населением, посредничество в платежах между отдельными независимыми субъектами, посредничество в сделках с ценными бумагами, создание кредитных средств обращения.

Коммерческие банки – это специальные учреждения, действующие на основании лицензии, выданной им Центральным банком. Лицензирование банковской деятельности связано с необходимостью защиты денежных средств физических и юридических лиц.

Банки в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. №

395-1 "О банках и банковской деятельности" имеют право осуществлять определенный перечень операций, считающихся исключительно банковскими.

В настоящее время крупные коммерческие банки способны предложить своим клиентам более 200 видов различных банковских продуктов и услуг. Кроме того, сами банки постоянно развиваются. Это проявляется в изменении их форм деятельности, методов конкуренции, систем контроля и управления. Происходит расширение деятельности по всему миру за счет формирования международных рынков ссудного капитала.

1.2 Теоретические и правовые особенности организации расчетно-кассового обслуживания клиентов в банке

В определенный момент у субъектов финансово-экономических отношений возникает необходимость в определенном посреднике для расчетов. Такими посредниками в современной экономической системе являются коммерческие банки и другие кредитные организации. Коммерческие банки предлагают своим клиентам расчетно-кассовое обслуживание наряду с классическими операциями по привлечению средств физических и юридических лиц во вклады, а также размещению этих средств с целью получения прибыли. Расчетно-кассовое обслуживание для банков является одной из важнейших и прибыльных функций.

Расчетно-кассовое обслуживание (далее – РКО) – это комплекс банковских услуг, который включает в себя: ведение текущего счета клиента, безналичные расчеты в пределах остатка на счете клиента, снятие денежных средств, Интернет-банкинг, покупку/продажу иностранной валюты, прием платежей от третьих лиц за товары и услуги, прием денежных поступлений в банк, инкассацию доходов, банковскую гарантию и многие другие банковские операции и др.

Банки предоставляют РКО как юридическим, так и физическим лицам а так же индивидуальным предпринимателям.

С помощью расчетно-кассового обслуживания клиенты могут удовле-

творить определенные финансовые потребности, в то время как банки получают прибыль –вознаграждение клиента банку за оказанные им услуги по осуществлению расчетно-кассового обслуживания по утвержденным тарифам.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов включает в себя:

- открытие и ведение банковских счетов клиентов;
- зачисление средств, поступивших на имя владельца счета;
- перевод средств со счета другим лицам и банкам;
- охрана денежных средств и других ценностей, принадлежащих клиенту и находящихся в банке;
- прием и выдача наличных;
- иные действия, предусмотренные законодательством и осуществляемые на соответствующих банковских счетах.

Виды банковских счетов, к которым банки имеют доступ своим клиентам, описаны в Инструкции Банка России № 153-а от 30.05.2014 "Об открытии и закрытии банковских счетов". Согласно этому документу, банки могут открывать следующие виды счетов в валюте Российской Федерации или иностранной валюте: текущие, расчетные, бюджетные и корреспондентские счета и субсчета, а также счета доверительного управления, специальные банковские счета, депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов и нотариусов, счетов по вкладам (депозитам). Характеристика счетов представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Характеристика счетов банка

Название счета	Характеристика
1	2
Текущий счет	Текущие счета открываются только физическим лицам по операциям, не связанным с предпринимательской или частной практикой. Текущие счета открываются представительствам кредитных организаций, а также некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением тех целей, для которых некоммерческие организации были созданы
Расчетный счет	Расчетные счета открываются юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, а также индивидуальными

предпринимателям или физическим лицам, осуществляющим частную

Продолжение таблицы 5

1	2
	практику в соответствии с законодательством Российской Федерации, для осуществления операций, связанных с предпринимательской или частной практикой.
Бюджетный счет	В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, счета физических лиц открываются для юридических лиц, осуществляющих операции с бюджетом бюджетной системы Российской Федерации.
Корреспондентский счет	Корреспондентские счета открываются кредитным организациям и другим организациям в соответствии с законодательством Российской Федерации или международным договором. Корреспондентские счета, номинированные в иностранной валюте, открываются в Банке России, а также субсчета для филиалов кредитных организаций.
Счет доверительного управления	Счета доверительного управления открываются доверенному лицу для выполнения действий, связанных с действиями доверительного управления.
Специальный банковский счет	Специальные банковские счета, включая специальные банковские счета банковского платежного агента, банковских вкладчиков, платежных агентов, поставщиков, коммерческих банковских счетов, клиринговых банковских счетов, счетов гарантийного счета платежной системы, именных счетов, трастовых счетов, ипотечных счетов, специальных банковских счетов, открытых для юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей и частных практиков в области законодательства Российской Федерации открываются в установленном порядке, в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, для осуществления своих соответствующих указанных видов операций.
Депозитный счет	Депозитные счета открываются для судов, судебных приставов, правоохранительных органов и нотариусов для зачисления средств, которые временно получены при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
Счет по вкладам	Счета по вкладам (депозиты) открываются физическим и юридическим лицам для учета остатков на банковских счетах и получения процентов на сумму депозитов.

Отношения между банком и его клиентом регулируются соглашением

РКО, подписанным обеими сторонами. Договор на банковское обслуживание является основополагающим моментом в отношениях между банком и его клиентом. С точки зрения гражданского права, правовые отношения между банком и клиентом возникают во время подписания договора обеими сторонами и действуют до полного выполнения взаимных обязательств. Каждый банк разрабатывает конкретную форму соглашения о банковском счете в соответствии с действующим законодательством и банковскими правилами.

Открывая расчетный или текущий счет в рублях или иностранной валюте, владелец данного счета может распоряжаться средствами для осуществления коммерческой и некоммерческой деятельности. В рамках договора банк обязуется хранить денежные средства клиента, своевременно переводить поступающие суммы, переводить и выдавать их по распоряжению руководства компании, а также своевременно и правильно совершать иные действия, предусмотренные договором и не противоречащие законодательным нормам.

Открытие счетов для клиентов банка регулируется определенными законодательными документами. Юридическое оформление и функционирование счетов предприятий и индивидуальных предпринимателей в банке определяется действующим порядком создания предприятий и их правовым статусом.

Работа по открытию расчетного счета для клиента-юридического лица начинается с проверки полноты предоставленного пакета документов, а также проверки правильности их оформления. Клиент обычно является юридическим лицом, которое намеревается открыть банковский счет в банке и предоставить следующие документы:

- заявление на открытие счета для подписи владельца счета;
- свидетельство о государственной регистрации;
- копии учредительных документов, подтверждающих статус юридического лица (учредительный договор, устав);
- копия решения об учреждении организации или копия устава;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- копия протокола (приказа) об утверждении руководителя организации;
- копия паспорта лица, уполномоченного подписывать банковские документы.

Документы, представленные клиентом в банк, проверяются на полноту, законность и доступность информации, необходимой для открытия и ведения счета.

Только после проведения определенных проверок Банк принимает решение об одобрении открытия или об отказе в открытии счета для клиента юридического лица.

Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой в установленном порядке, в банк необходимо предоставить следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность физического лица;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

Нотариус дополнительно предоставляет документ, который подтверждает возложение на него полномочий (назначение), выданный органами юстиции Российской Федерации, а адвокат – документ, удостоверяющий его регистрацию в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий создание адвокатской конторы.

Лицензии (патенты) выдаются индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регуливанию путем выдачи патента).

Как документы юридических лиц, так и документы индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой в установленном законом порядке, проверяются отдельными службами банков. А после аудита

принимается решение об открытии или отказе в открытии счета потенциальному клиенту.

Чтобы открыть депозитный счет, гражданин Российской Федерации должен предоставить в Банк следующие документы: документ, удостоверяющий личность лица, и свидетельство о регистрации в налоговом органе (при наличии). Для открытия текущего счета иностранцу или лицу без гражданства предоставляется паспорт иностранца и миграционная карта и / или документ, подтверждающий право проживания иностранца или лица без гражданства в Российской Федерации, если это предусмотрено законом.

Основанием для закрытия клиентского счета является расторжение договора.

Договор может быть расторгнут в любое время по инициативе клиента (владельца счета) или по инициативе банка в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором, а именно:

- при отсутствии средств на счете клиента и операций на этом счете в течение двух лет.

Банк имеет право отказать в исполнении договора по счету путем письменного уведомления клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым через два месяца после даты такого уведомления Банком, если в течение этого периода на счете клиента не было получено никаких денег.

- по требованию Банка договор банковского счета может быть расторгнут судом в следующих случаях: если сумма на счете клиента меньше минимальной суммы, указанной в правилах банка или договоре, если эта сумма не получена в течение одного месяца с даты напоминания; при отсутствии операций на этом счете в течение года.

Остаток на счете будет выдан Клиенту или переведен на другой счет в течение 7 дней с момента получения письменного запроса Клиента. В случае отказа клиент получит остаток денежных средств в течение 60 дней с даты, когда банк принимает расторжение договора. Банк обязан перенести процедуру открытия и обслуживания на специальный счет в Банке России, а также

процедуру зачисления и возврата средств, определенную Банком России.

Расторжение договора банковского счета является основанием для закрытия клиентского счета.

Научно-технический прогресс не стоит на месте, и, соответственно, быстро развивается новое банковское направление. Поэтому банки предлагают своим клиентам разработку нового спектра банковских услуг. Сфера деятельности по предоставлению клиентам современных электронных услуг активно развивается. К таким системам относятся системы дистанционного банковского обслуживания клиентов банка или интернет-банка.

Системы дистанционного банковского обслуживания - это полная автоматизация документооборота между современным банком и клиентами. Эти системы предлагают своим клиентам самые быстрые и комплексные банковские услуги без территориальных ограничений. Для подключения к системе удаленного управления счетом банк предоставляет клиенту электронную подпись. Клиентская банковская система позволяет клиентам банка своевременно управлять своими счетами и предоставлять информацию об операциях с ними в банке.

Банки предлагают широкий спектр кассовых и расчетных услуг, а также широкий спектр сопутствующих услуг, таких как кредитование малого и среднего бизнеса, открытие кредитной линии, лизинг, операции с иностранной валютой, взыскание задолженности, приобретение, банковские карты компании, проекты по выплате заработной платы и многое другое. Основной тенденцией в банковском секторе является ориентация на наиболее полное партнерство между банком и клиентом.

Расчетно-кассовое обслуживание традиционно является одним из наиболее распространенных видов банковской деятельности, и конкуренция в этом сегменте является серьезной. Таким образом, основным фактором, влияющим на заинтересованность клиента в услугах банка по управлению денежными средствами, является качество предоставляемых услуг.

В настоящее время банки стремятся предоставить клиентам комплекс-

ное обслуживание, основанное на потребностях различных клиентов, а не отдельных услуг.

Чтобы обеспечить стабильность системы и защитить коммерческие банки и их клиентов от различных рисков, правительство регулирует деятельность кредитных организаций, устанавливает законы и издает нормативные акты для этой отрасли.

Банковское дело в целом и кассовые и расчетные операции в частности регулируются и контролируются государством. Законодательство для банковского сектора довольно обширное.

Нормативно-правовая база банковского сектора состоит из следующих ключевых документов:

- Конституция Российской Федерации;
- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";
- Федеральный закон № 395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О денежно-кредитном регулировании и валютном контроле» и др.

Помимо законов банковского права, существуют положения, указы, распоряжения, инструкции и объяснения центрального банка. Таким образом, банковское право охватывает широкий спектр гражданских отношений. Они регулируют не только всю банковскую систему, но и отдельные финансовые операции.

Центральный банк Российской Федерации является государственным регулятором банковского дела. В банковской системе России центральный банк является главным банком страны и кредитором последней инстанции. Он находится в государственной собственности и служит основным субъектом государственного регулирования коммерческих банков.

Центральный банк призван проводить свою деятельность в соответствии с общей экономической стратегией и выступать ключевым агентом государственной денежно-кредитной политики. Центральный банк Российской Федерации, осуществляющий регулирующие и надзорные функции по работе коммерческих банков, а также иные государственные органы разрабатывает и принимает к исполнению различные нормативно-правовые документы, регламентирующие порядок расчетов и ведения банковских счетов клиентов, касающиеся как внешнего, так и внутреннего содержания кассовых операций. Банк России осуществляет постоянный контроль за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России и установленных ими обязательных стандартов. Главными целями банковского регулирования и надзора являются поддержание стабильности банковской системы РФ и защита интересов клиентов и самих коммерческих банков.

Гражданский кодекс Российской Федерации определяет основные понятия банковского дела применительно к открытию банковских счетов и выставлению счетов. Отдельная глава посвящена расчетам. Он дает определения для безналичных и наличных платежей, формы безналичных платежей, условия их исполнения, ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежей.

На базе основных концепций банковского счета, соглашения о банковском счете, порядка операций на банковском счете и основных видов платежей, закрепленных на законных основаниях в Гражданском кодексе Российской Федерации, были разработаны и утверждены все последующие инструкции и положения для дальнейшего использования, и регулирования

определенных видов кассовых услуг.

Все валютные операции в рамках услуг по управлению денежными средствами для клиентов осуществляются в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Документ содержит основные понятия, необходимые для проведения валютных операций, список операций, связанных с валютой, принципы валютного регулирования и контроля, операции, подлежащие валютному регулированию и контролю и т. д.

В рамках денежного расчета юридических лиц по открытию банковского счета, действует инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» требуется для исполнения. Инструкция определяет типы банковских счетов, порядок и особенности открытия и закрытия счетов, правила выдачи карты с образцами подписей и печатей, а также порядок оформления и хранения юридических дел клиента.

Все расчетно-кассовые подразделения коммерческих банков действуют в строгом соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию денег) преступности и финансированию терроризма». В соответствии с этим законом банки осуществляют контроль над определенной сферой деятельности.

В этом пункте работы выделяется лишь небольшая часть документов, регулирующих расчетно-кассовую деятельность банков. Однако, следует отметить, что почти каждая банковская операция поддерживается и регулируется соответствующим нормативным документом.

Таким образом, коммерческие банки выступают в качестве посредника при расчетах между субъектами финансово-хозяйственной деятельности. Наряду с классическими банковскими операциями банки предлагают клиентам расчетно-кассовое обслуживание. Для банков одними из самых выгодных являются расчетно-кассовые операции.

Расчетно-кассовое обслуживание – это комплекс банковских услуг, который включает в себя: ведение текущего счета клиента, безналичные расчеты в пределах остатка на счете клиента, снятие денежных средств, Интернет-банкинг, покупку/продажу иностранной валюты, прием платежей от третьих лиц за товары и услуги, прием денежных поступлений в банк, инкассацию выручки, банковскую гарантию и многие другие банковские операции. Банки предоставляют РКО как юридическим, так и физическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

На современном этапе банки стремятся стать многозадачными, предоставляя своим клиентам комплексное решение, основанное на их потребностях.

Банковская деятельность, включая расчетно-кассовые операции, регулируется и контролируется Центральным банком Российской Федерации в целях поддержания стабильности банковской системы и защиты интересов клиентов и самих коммерческих банков путем принятия законов, постановлений, инструкций и иных законодательных актов.

Подводя итоги первой главы, можно выделить следующие основные моменты. Банковская система является необходимой частью рыночной экономики. Коммерческие банки, как часть банковской системы, предоставляют организациям и населению полный спектр финансовых услуг. Банк выражает свою деятельность в функциях, которые он выполняет: зарабатывание денег, организация займов, стимулирование сбережений компаний и населения, организация расчетов между независимыми компаниями, брокерские операции с ценными бумагами. Банки осуществляют свою деятельность на основании лицензии, выданной Центральным банком, и имеют право осуществлять определенный перечень операций, которые являются исключительно банковскими. Функционирование банков основывается на следующих принципах: работа с фактически накопленными ресурсами, полная экономическая независимость, построение рыночных отношений с клиентами, соблюдение требований законодательства, деловых стандартов и других нормативных актов,

регулирующих операции коммерческих банков.

Рыночная экономика основана на существовании различных форм расчетов между субъектами финансово-хозяйственной деятельности. Процессы формирования и использования капитала и кредитных средств обеспечиваются благодаря денежному обращению. В структуру наличного оборота входят наличные и безналичные расчеты. Безналичный оборот осуществляется через различные формы безналичных расчетов, установленных Центральным банком Российской Федерации: расчеты платежными поручениями, чеками, инкассовыми поручениями, аккредитивами. Существует связь между наличным и безналичным оборотом. Деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую. Такой механизм передачи денег играет важную роль в обеспечении эластичности денежного оборота, его регулировании и контроле за рациональным использованием денег. Эффективная платежная система в стране определяет стабильность всей финансовой системы.

Коммерческие банки являются финансовыми посредниками при осуществлении наличных и безналичных расчетов между субъектами финансово-хозяйственной деятельности. Наряду с классическими банковскими операциями банки предлагают клиентам расчетно-кассовое обслуживание. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов включает в себя: открытие и ведение банковских счетов клиентов, зачисление денежных средств, полученных на имя владельца счета, перевод денежных средств со счета иным лицам и банкам, обеспечение сохранности денежных средств и других ценностей, принадлежащих клиенту и находящихся в банке, прием и выдачу наличных денег, иные действия, предусмотренные законодательством и осуществляемые на соответствующих банковских счетах. Банки предоставляют РКО как юридическим, так и физическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Расчетно-кассовые операции регулируются и контролируются центральным банком Российской Федерации путем создания обширной законодательной базы для защиты интересов всех субъектов, участвующих в расчетах экономики.

2 АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ НА УРОВНЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКИХ СТРУКТУР ВТБ ПАО

2.1 Организационно-экономическая характеристика ВТБ ПАО

Ключевым звеном мощной финансовой организации группы ВТБ является системообразующий финансовый институт - Банк ВТБ. Доля государства составляет около 61 %, что делает организацию привлекательной не только для частных, но и для корпоративных клиентов. Структура постоянно расширяется путем слияния с другими финансовыми организациями. Государственные гарантии инвестиций позволяют банку сотрудничать как с отечественными компаниями и предприятиями, так и с зарубежными организациями.

Банк ВТБ был создан в 1990 году. На момент создания организация называлась Внешторгбанк. До 2002 года контрольный пакет акций Внешторгбанка принадлежал Центральному банку (99,9 %). Но со временем доля государственного участия сократилась. В настоящее время около 5 % акций банка принадлежит физическим лицам, а 17,7 % - отечественным и иностранным институциональным инвесторам.

Группа ВТБ осуществляет финансовую деятельность не только в России, но и за рубежом. Филиалы банка расположены в странах СНГ, а финансовые учреждения, подчиненные Группе ВТБ, расположены в Европе, Африке и Азии. Таким образом, банк ВТБ можно назвать не только крупным отечественным банком, но и очень солидным финансовым игроком на международном рынке. Акции банка успешно торгуются не только на Московской фондовой бирже, но и котируются как глобальные депозитарные расписки на Лондонской фондовой бирже.

Банк ВТБ предоставляет своим клиентам полный спектр финансовых услуг, таких как:

- депозиты;
- потребительские кредиты;
- кредиты для бизнеса;
- дебетовые и кредитные карты;
- автокредитование;
- депозиты для юридических лиц;
- ипотека и т. д.

Банк является участником системы страхования вкладов, которая гарантирует безопасность инвестиций и делает ее привлекательной как для малого бизнеса, так и для крупных инвестиционных организаций. Банк ВТБ специализируется на обслуживании корпоративных клиентов. Компания предоставляет широкий спектр банковских услуг компаниям, выручка которых превышает 10 миллиардов рублей. Банк предоставляет программу специализированных банковских услуг для среднего и муниципального бизнеса. В целом банк выступает в роли нетто-кредитора на внутреннем рынке финансовых услуг.

Согласно рейтингу отечественных финансовых организаций, Банк ВТБ занимает 2 место в общем зачете, при этом выигрывая в регионах страны, являясь лучшим российским региональным банком. Банк ВТБ признан лучшим инвестиционным банком по версии Euromoney. Основными критериями, позволившими завоевать столь высокое звание, были сильные финансовые показатели и диверсифицированный спектр банковских продуктов. Банк занимает лидирующие позиции в международных рейтингах, что повышает доверие иностранных клиентов и инвесторов.

ПАО ВТБ является одним из крупнейших и наиболее стабильных банков в стране по размеру активов и капитала. По состоянию на 1 июля 2018 года чистые активы банка составили 12 645,47 млрд рублей (2 место в России), капитал (рассчитывается в соответствии с требованиями ЦБ РФ) - 1384,37 млрд руб., Кредитный портфель - 8083,98 млрд рублей, Обязательства перед населением - 3517,25 млрд рублей.

Основным документом, регулирующим деятельность компании, является Устав Банка ВТБ, утвержденный Общим собранием акционеров от 10 ноября 2017 года.

Основным видом деятельности банка является получение прибыли при проведении банковских операций. Банковские операции осуществляются на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 651033 млн. рублей.

14 декабря 2016 года Наблюдательный совет ВТБ утвердил стратегию развития группы ВТБ на 2017 – 2019 гг.

Новая стратегия Группы основана на следующих трех приоритетах:

– повышение рентабельности бизнеса – рост прибыли до более чем 200 млрд. руб. по итогам 2019 года;

– интеграция банковского бизнеса – объединение Банка ВТБ и ВТБ24 не позднее января 2018 года и построение единого универсального банка.

Модернизация является прорывом в развитии современного банка, ориентированного на клиента, благодаря масштабным технологическим преобразованиям.

Важной задачей является улучшение структуры финансирования - увеличение доли клиентских средств, особенно частных лиц, и оптимизация стоимости пассивов, так как средства на текущих счетах более активно привлекаются и доля кредитов в рублях увеличивается.

3 июля 2018 года RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг Банка ВТБ на уровне ruAAA со стабильным прогнозом.

Рейтинг банка определяется сильными рыночными позициями с удовлетворительной достаточностью капитала, качеством активов и ликвидностью, а также адекватным качеством корпоративного управления. Вероятность финансовой и административной поддержки банка со стороны акционеров и федеральных органов власти в связи со статусом системно значимой

кредитной организации оказывает сильное положительное влияние на уровень рейтинга. При оценке банка агентство дополнительно учло значимость всей группы ВТБ для российского финансового сектора (суммарные активы группы составляют более 13 трлн рублей, что эквивалентно примерно 16% активов банковского сектора на 1 мая 2018 года).

В планах Банка ВТБ (ПАО) дальнейшее развитие региональной сети, расширение возможностей удаленных способов работы с использованием интернет-технологий, а также повышение качества кредитного портфеля и формирование сбалансированной ресурсной базы.

В процессе управления любой организацией огромная роль принадлежит организационной структуре, поскольку именно с ее помощью структурируются и формализуются подходы и методы управления, определяются группы работников, разрабатываются системы контроля и внутриорганизационные отношения, то есть все необходимые действия предпринимаются для достижения целей. Таким образом, очевидно, что жизнь организации зависит от правильного выбора организационной структуры, от ее успешного функционирования и способности к обновлению в связи с быстро меняющимися внешними условиями.

Организационная структура Банка ВТБ (ПАО) разработана с учетом стратегических целей и миссии банка, направленных на удовлетворение потребностей всех категорий клиентов.

Система корпоративного управления Банка ВТБ основана на принципе безусловного соблюдения требований российского законодательства и Банка России, рекомендаций ФСФР России, а также учитывает лучшие мировые практики. Банк ВТБ гарантирует равное отношение ко всем акционерам и дает им возможность присутствовать на годовом общем собрании руководства Банка и реализовывать их право на получение дивидендов и информации о своей деятельности.

Высшим органом Банка ВТБ является Генеральная Ассамблея. Наблюдательный совет Банка, избираемый и подотчетный акционерам, осуществля-

ет стратегическое руководство и контроль за деятельностью его органов управления - Председателя, Генерального директора и Правления. Исполнительные органы осуществляют руководство текущей деятельностью Банка и выполняют задачи, поставленные перед ними акционерами и Наблюдательным советом.

Банк ВТБ создал эффективную систему корпоративного управления и внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности для защиты прав и законных интересов акционеров. Наблюдательный совет Банка возглавляет Комитет по аудиту, который совместно с отделом внутреннего аудита оказывает поддержку органам управления в обеспечении эффективных банковских операций. Экзаменационная комиссия контролирует соблюдение правовых актов и законность деятельности Банка.

Для проверки и утверждения годовой финансовой отчетности Банк ВТБ ежегодно назначает внешнего аудитора, который не связан долями участия Банка и его акционеров.

Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета разрабатывает рекомендации по ключевым вопросам, касающимся назначения и мотивации членов Наблюдательного совета и наблюдательных органов.

Для оптимизации процесса принятия решений был создан Наблюдательный совет для дальнейшего стратегического развития и улучшения корпоративного управления ВТБ. Основными задачами Комитета являются определение стратегических целей деятельности Банка и приоритетов развития; поддержание и совершенствование системы корпоративного управления ВТБ; подготовка предложений по стратегическому управлению капиталом банка.

Банк обеспечивает своевременное раскрытие полной и достоверной информации, включая информацию о своем финансовом состоянии, экономических показателях и правах собственности, чтобы акционеры и инвесторы Банка могли принимать обоснованные решения.

Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями

российского законодательства и Федеральной комиссии по ценным бумагам и биржам Великобритании (FSA). С 2008 года Банк ВТБ проводит информационную политику, которая, в частности, определяет правила защиты конфиденциальной информации и внутренней информации.

Банк может создавать филиалы и открывать представительства в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона об акционерных обществах и других федеральных законов.

Филиалы и представительства предоставляются Банком в собственность, что отражается как в его индивидуальном балансе, так и в балансе Банка.

Руководители филиалов и главы представительств назначаются Президентом и Председателем Совета директоров Банка и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

Филиалы и представительства действуют от имени банка. Ответственность за деятельность филиала и представительства лежит на банке.

Банк может открывать внутренние структурные подразделения за пределами места нахождения банка. Внутренние структурные подразделения включают дополнительные офисы, кредитные и кассовые офисы, операционные офисы и операционные кассы за пределами кассы.

Дополнительные офисы и филиалы открываются по решению Совета директоров. Кредитно-кассовые офисы, небанковские кассы и дополнительные фонды и фонды филиалов Банка открываются по решению Президента, Председателя Совета директоров или его уполномоченного представителя.

2.2 Характеристика и анализ основных показателей финансовой деятельности банка

В настоящее время банк предоставляет широкий спектр финансовых услуг как юридическим, так и физическим лицам, ориентируясь на новейшие технологии в области банковского дела. Инновационные услуги и продукты для клиентов успешно сочетаются с доступными тарифами, что обеспечивает

популярность банковских услуг и позволяет им постоянно развиваться. Банк твердо стоит на ногах, имеет отличные показатели надежности

В рамках работы была проанализирована деятельность банка за период 2016-2018 гг.

Анализ финансовых показателей начинается с анализа пассивов банка, поскольку они являются источниками ресурсов и, следовательно, их объем и структура в значительной степени влияют на виды активных операций банка.

Объем и структура пассивов банка «ВТБ» ПАО за 2016-2018 гг. представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Объем и структура пассивов банка ВТБ ПАО за 2016-2018 гг., тысячах рублей.

Пассивы	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2017/2016 гг.	Темпы роста в процентах 2017/2016 гг.	Отклонение 2018/2017 гг.	Темпы роста в процентах 2018/2017 гг.
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 054 370 634	69 267 204	51 853 387	-985 103 430	6,57	-17 413 817	74,86
Средства кредитных организаций	1 590 754 517	1 784 649 050	1 345 066 195	193 894 533	112,19	-439 582 855	75,37
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 108 689 354	5 975 144 672	10 122 620 875	866 455 318	116,96	4 147 476 203	169,41
Вклады физических лиц	539 574 453	624 466 128	11 467 687 070	84 891 675	115,73	10 843 220 942	1836,40
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 068 328	83 682 104	149 799 647	3 613 776	104,51	66 117 543	179,01
Выпущенные долговые обязательства	105 711 719	154 239 037	197 099 609	48 527 318	145,91	42 860 572	127,79
Обязательства по текущему налогу на прибыль	453 979	2 281 702	0	1 827 723	502,60	-2 281 702	0,00
Отложенное налоговое обязательство	7 848 520	9 618 261	7 537 017	1 769 741	122,55	-2 081 244	78,36
Прочие обязательства	106 903 201	115 636 027	177 426 310	8 732 826	108,17	61 790 283	153,44
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера,	16 794 963	16 342 785	21 961 937	-452 178	97,31	5 619 152	134,38

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6	7	8
прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон							
Всего обязательств	8 071 595 215	8 210 860 842	12 073 364 977	139 265 627	101,73	3 862 504 135	147,04

Необходимо отметить, что общая сумма пассивов банка в 2018 году увеличились на 47,04 % по сравнению с 2017 годом, что является хорошим показателем и свидетельствует о расширении ресурсов банка для проведения активных операций и, соответственно, получения больших доходов. Общая сумма вкладов физических лиц в 2018 году составила 11 467 687 070 тысяч рублей, что больше, чем в 2017 году на 1836,4 %, в 2017 году эта цифра была равна 624 466 128 тысяч рублей. Общая сумма средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в 2018 году составила 10 122 620 875 тысяч рублей, что на 69,41 % или на 4 147 476 203 тысячи рублей больше, чем в 2017 году. Однако, сумма средств кредитных организаций в 2018 году уменьшилась на 24,63 % и составила 1 345 066 195 тысяч рублей, в то время как в 2017 году имела значение равное 1 784 649 050 тысяч рублей. Так же, общая сумма кредитов, депозитов и прочих средств ЦБ РФ в 2018 году уменьшилась на 25,16 % и составила 51 853 387 тысяч рублей, когда в 2017 году имела значение равное 69 267 204 тысячи рублей.

Далее рассмотрим активы банка «ВТБ» ПАО за указанный период. Данные представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Объем и структура активов банка ВТБ ПАО за 2016-2018 гг., тысячах рублей.

Активы	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2017/2016 гг.	Темпы роста, в процентах 2017/2016 гг.	Отклонение 2018/2017 гг.	Темпы ро- ста в про- центах 2018/2017 гг.
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства	154 050 645	269 017 303	354 864 815	114 966 658	174,63	85 847 512	131,91
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	53 352 985	107 043 542	337 357 689	53 690 557	200,63	230 314 147	315,16
Обязательные резервы	60 383 585	61 497 320	100 613 975	1 113 735	101,84	39 116 655	163,61
Средства в кредитных организациях	133 138 285	176 640 931	83 100 033	43 502 646	132,67	-93 540 898	47,04
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	439 176 327	426 672 412	646 720 770	-12 503 915	97,15	220 048 358	151,57
Чистая ссудная задолженность	6 414 815 254	6 541 830 546	10 249 750 236	127 015 292	101,98	3 707 919 690	156,68
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 188 816 321	1 347 174 873	1 002 270 803	158 358 552	113,32	-344 904 070	74,40
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	819 041 596	889 028 225	660 806 148	69 986 629	108,54	-228 222 077	74,33
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	351 033 777	0	0	-351 033 777	–	0	0

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6	7	8
Требования по текущему налогу на прибыль	50	57 205	1 027 219	57 155	114 410,00	970 014	1795,68
Отложенный налоговый актив	12 457 323	54 347 991	44 376 517	41 890 668	436,27	-9 971 474	81,65
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	312 122 697	329 850 104	445 497 949	17 727 407	105,68	115 647 845	135,06
Прочие активы	340 024 252	378 603 071	477 323 492	38 578 819	111,35	98720421	126,07
Всего активов	9 428 987 916	9 631 237 978	13 642 198 523	202 250 062	102,14	4 010 960 545	141,65

Можно сделать вывод, что наибольший прирост активов произошел в 2018 году – общая сумма составила 13 642 198 523 тысячи рублей, что больше на 41,65 %, чем в 2017 году – тогда это значение было равно 9 631 237 978 тысяч рублей.

За рассматриваемый период банк ВТБ ПАО увеличил общую сумму обязательных резервов – в 2018 году эта сумма составила 100 613 975 тысяч рублей, что на 39 116 655 тысяч рублей или на 63,61 % больше, чем в 2017 году.

В 2018 году Банк увеличил свои вложения в ценные бумаги по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 51,57 % по сравнению с 2017 годом, но сократил вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 25,6 %, а в дочерних и зависимых обществах - на 25,67 %. В 2017 и 2018 годах он вообще не инвестировал в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Основной целью кредитной организации как торговой структуры является максимизация долгосрочной прибыли. Это включает в себя потенциальный рост объема банковского бизнеса, увеличение собственного капитала, стабильные дивиденды, приемлемый риск для кредиторов и вкладчиков, а также повышение имиджа в глазах потенциальных клиентов.

Поскольку вся деятельность коммерческого банка направлена на получение прибыли в условиях все возрастающей конкуренции, главная задача состоит в том, чтобы искать способы получения дополнительного дохода, не подвергая банк неоправданному риску. Достижение максимального дохода обычно достигается за счет наиболее эффективного использования банковских ресурсов.

Далее необходимо проанализировать доходы и расходы ПАО Банк ВТБ. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка являются финансовыми результатами его деятельности. В этом случае конечный результат - прибыль - определяется как разница между доходами и расходами. Данные о структуре доходов и расходов анализируемого банка приведены в таблице 8.

Таблица 8 – Объемы и структура доходов и расходов банка ВТБ ПАО за 2016-2018 гг., тысяч рублей

Наименование статьи	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2017/2016 гг.	Темпы роста в процентах 2017/2016 гг.	Отклонение 2018/2017 гг.	Темпы роста в процентах 2018/2017 гг.
1	2	3	4	5	6	7	8
Процентные доходы, всего, в том числе:	721 941 130	672 431 066	924 287 589	-49 510 064	93,14	251 856 523	137,45
– от размещения средств в кредитных организациях	63 582 544	45 243 860	42 935 411	-18 338 684	71,16	-2 308 449	94,90
– от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	560 629 657	553 887 442	836 461 032	-6 742 215	98,80	282 573 590	151,02
– от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0,00	0	0,00
– от вложения в ценные бумаги	97 728 929	73 299 764	44 891 146	-24 429 165	75,00	-28 408 618	61,24
Процентные расходы, всего, в том числе:	-540 589 538	-468 588 653	-524 947 839	72 000 885	86,68	-56 359 186	112,03
– по привлеченным средствам кредитных организаций	-148 879 539	-110 333 561	-63 969 954	385 45 978	74,11	46 363 607	57,98
– по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-381 476 280	-348 938 403	-449 953 789	32 537 877	91,47	-101 015 386	128,95

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7	8
– по выпущенным долговым обязательствам	-10 233 719	-9 316 689	-11 024 096	917 030	91,04	-1 707 407	118,33
Чистые процентные доходы/отрицательная процентная маржа	181 351 592	203 842 413	399 339 750	22 490 821	112,40	195 497 337	195,91
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:							
– изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-8 957 889	-23 270 656	-9 245 850	-14 312 767	259,78	14 024 806	39,73
Чистые процентные доходы/отрицательная процентная маржа после создания резерва на возможные потери	119 556 511	85 903 071	285 666 123	-33 653 440	71,85	199 763 052	332,54
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой	-68 729 416	8 809 944	75 417 961	77 539 360	-12,82	66 608 017	856,05

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7	8
---	---	---	---	---	---	---	---

стоимости через прибыль или убыток							
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3 188 086	24 014 187	6 345 472	20 826 101	753,25	-17 668 715	26,42
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	78170	0	78 170	–	-78 170	–
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-139 732 053	-50 146 933	52 615 669	89 585 120	35,89	102 762 602	-104,92
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	190 261 448	-6 389 968	-105 679 275	-196 651 416	-3,36	-99 289 307	1653,83
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-22 228 649	14 448 219	18 034 227	36 676 868	-65,00	3 586 008	124,82
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	46 402 014	53 238 141	101 487 743	6 836 127	114,73	48 249 602	190,63
Комиссионные доходы	29 225 107	32 489 815	137 770 959	3 264 708	111,17	105 281 144	424,04
Комиссионные расходы	-4 177 962	-4 631 386	-41 948 172	-453 424	110,85	-37 316 786	905,74
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии	-11 646 758	20 898 120	-35 852 163	32 544 878	-179,43	-56 750 283	-171,56

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7	8
для продажи							
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	148 263	66 503	0	-81 760	44,85	-66 503	0,00
Изменение резерва по прочим потерям	195 860	3 331 274	-6 175 955	3 135 414	1700,84	-9 507 229	-185,39
Прочие операционные доходы	22 320 210	19 428 034	86 018 663	-2 892 176	87,04	66 590 629	442,76
Чистые доходы/расходы	164 782 661	201 537 191	572 701 252	36 754 530	122,30	371 164 061	284,17
Операционные расходы	-82 906 315	-128 588 605	-290 515 984	-45 682 290	155,10	-161 927 379	225,93
Прибыль/убыток до налогообложения	81 876 346	72 948 586	282 185 268	-8 927 760	89,10	209 236 682	386,83
Начисленные/уплаченные налоги	-12 788 001	28 319 590	-51 278 365	41 107 591	-221,45	-79 597 955	-181,07
Прибыль/убыток после налогообложения	69 088 345	101 268 176	230 906 903	32 179 831	146,58	129 638 727	228,02

В 2018 году общая сумма процентных доходов составила 924 287 589 тысяч рублей, что на 37,45 % больше, чем в 2017 году. Большая часть этой суммы относится к кредитам клиентов, не являющихся кредитными организациями, - 90,5 % -и составила до 836 461 032 тысячи рублей. Это на 51,02 % больше, чем в 2017 году. Доходы от размещения средств в банках и инвестиций в ценные бумаги упали на 38,76 % в 2018 году по сравнению с предыдущим годом.

Общая сумма процентных расходов увеличилась с 468 588 653 тысяч рублей в 2017 году до 524 947 839 тысяч рублей в 2018 году. Большую часть общих процентных расходов составляют расходы на средства, полученные от небанковских клиентов - 85,7 %, а в 2018 году они увеличились на 28,95 % по сравнению с предыдущим годом, составив 449 953 789 тысяч рублей. Расходы по выпущенным облигациям увеличились на 18,33 % за аналогичный период до 11 024 096 тысяч рублей. В то же время стоимость заимствований снизилась почти вдвое - на 42,02 % и составила 63 969,954 тысячи рублей в 2018 году.

Важно отметить, что ПАО Банк ВТБ несет огромные убытки от переоценки иностранных валют. В 2017 году убытки составили 6 389 968 тысяч рублей, а в 2018 году - 105 679 275 тысяч рублей.

Общая прибыль после налогообложения в 2018 году составила 230 906 903 тысячи рублей, что более чем в два раза превышает значение 2017 года, когда оно составило 101 268 176 тысяч рублей.

2.3 Анализ расчетно-кассового обслуживания физических лиц банка ВТБ ПАО

За короткую историю современного банковского дела российские банки превратились из чисто корпоративных в универсальные финансовые организации, в которых розничный банковский бизнес играет значительную роль. Поиски новых сегментов рынка привели к тому, что большинство банков работают с частными клиентами. Сервис для физических лиц является одним из самых привлекательных и прибыльных бизнес-банков. Кредитные органи-

зации придают большое значение развитию этой сферы деятельности и продолжают расширять спектр услуг для частных лиц.

Отношения между банком и клиентом являются добровольными. Каждый гражданин самостоятельно определяет, какой банк ему следует использовать. В связи с этим между банками идет конкурентная борьба за привлечение новых клиентов и удержание существующих клиентов. В современных условиях конкуренция поддерживается банком, который постоянно расширяет спектр услуг для клиентов и повышает качество обслуживания. В результате, при разработке новых форм обслуживания клиентов банки пересматривают свою стратегию развития и вносят изменения во все аспекты розничного бизнеса, чтобы увеличить количество клиентов, предоставить дополнительные удобства для клиентов, снизить эксплуатационные расходы и тем самым внести свой вклад и достичь главной цели кредитной организации - получение прибыли.

Кроме того, обслуживание физических лиц предоставляет банку дополнительный способ управления средствами своих клиентов. Привлекая новых клиентов, банк увеличивает свою ликвидность и платежеспособность. Остатки денежных средств на текущих счетах частных лиц являются бесплатными банковскими ресурсами, которые можно эффективно размещать.

Как указано в первом абзаце второй главы, банк ПАО ВТБ предлагает услуги по управлению денежными средствами как юридическим, так и физическим лицам. Доля физических лиц в общей структуре клиентов банка значительна.

В дополнение к традиционным банковским операциям, таким как депозиты и займы, физическим лицам и организациям также необходимы расчетные операции.

Банковские кассовые и расчетные операции для физических лиц - это кассовые операции и некоммерческие платежные операции.

Для частных лиц ПАО Банк ВТБ предлагает следующие кассовые и расчетные услуги:

- открытие и ведение текущих счетов в рублях и в иностранной валюте;
- расчетные операции, платежи, денежные переводы;
- кассовые операции;
- выпуск и обслуживание дебетовых карт;
- Дистанционное банковское обслуживание.

Проанализируем кассовую и расчетную деятельность ПАО Банк ВТБ по обслуживанию физических лиц за период 2016-2018 гг.

Начнем с анализа динамики количества открытых счетов. ПАО Банк ВТБ открывает и ведет текущие счета физических лиц в рублях, долларах и евро. Чековый счет человека открывается лицу на основании договора банковского счета и предусматривает не связанные с бизнесом клиринговые операции. Для безналичных платежей на текущих счетах физических лиц могут применяться законные безналичные платежи, упомянутые в первой главе.

Количество открытых счетов физическим лицам в банке «ВТБ» ПАО за 2016-2018 гг. представлено в таблице 9.

Таблица 9 – Количество и структура счетов, открытых физическим лицам в банке ВТБ ПАО за 2016-2018 гг., тысяч штук

Счета	2016	2017	2018	отклонение 2017/2016		отклонение 2018/2017	
				абсолютное	процентное	абсолютное	процентное
Количество счетов, в том числе:	21 119	24 107	28 384	2 988	114	5 277	117
– в рублях РФ	16 585	18 312	21 436	1 727	110	4 124	117
– в долларах США	3 308	3 551	4 138	243	107	587	116
– в евро	1 226	2 244	2 810	1018	183	566	125

Как видно из данных таблицы, динамика открытия счетов довольно позитивная. Количество открытых счетов увеличилось на 17 % в 2016 году и на 14 % в 2017 году. Счета, открытые в иностранной валюте: доллары и евро также показывают значительный рост, в среднем, до 32 %. Такое увеличение количества индивидуальных счетов обусловлено увеличением клиентской

базы банка, бесплатными тарифами на открытие и ведение этих счетов, а также развитием научно-технического прогресса, когда это становится гораздо более удобным для населения, проводить товарообменные операции с использованием пластиковых карт или через Интернет. Рисунок 6 наглядно демонстрирует динамику количества текущих счетов физических лиц в банке ПАО Банк ВТБ за период с 2014 по 2016 год.

Как уже упоминалось выше, одной из причин увеличения числа открытых счетов стало наращивание клиентской базы банка. Банк ПАО ВТБ с каждым годом увеличивает количество своих клиентов, что видно из таблицы 10. Удерживать старых клиентов гораздо дешевле с точки зрения рабочей силы и стоимости, чем находить и привлекать новых. Однако поиск новых клиентов становится для банков основным каналом увеличения ресурсной базы и получения прибыли. Банк, прежде всего, как коммерческая организация, заинтересован в объеме привлеченных средств и выгоде от продажи услуг и продуктов новым клиентам.

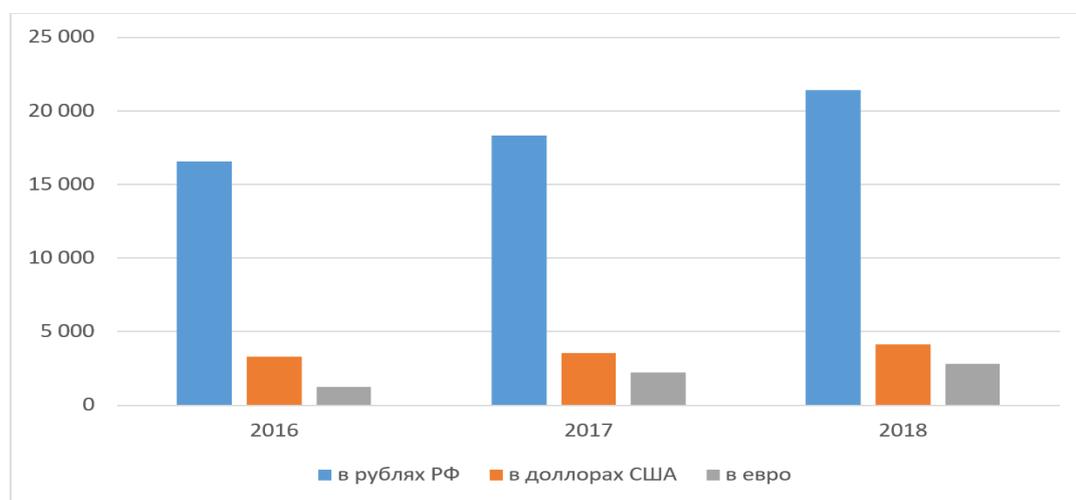


Рисунок 6 – Динамика счетов, открытых физическим лицам в банке «ВТБ» ПАО за 2016-2018 гг., штук

Таблица 10 содержит сведения о количестве клиентов исследуемого банка за последние три года в разрезе клиентов - физических лиц, являющихся резидентами и нерезидентами Российской Федерации.

Таблица 10 – Изменение количества клиентов-физических лиц банка ВТБ ПАО за 2016-2018 гг., тысяч человек

Показатель	2016	2017	2018	отклонение 2017/2016		отклонение 2018/2017	
				абсолютное	процентное	абсолютное	процентное
Количество клиентов ФЛ, в том числе:	21 500	23 500	26 800	2 000	108,5	3 200	112
– резиденты РФ	19 946	21 872	24 942	1926	108,8	3070	112,3
– нерезиденты РФ	1 554	1 628	1 858	74	104,7	130	112,3

Количество клиентов планомерно увеличивалось, начиная с 2016 года. По сравнению с 2017 годом в 2018 году прирост клиентов составил 112 % или 3 200 человек, из которых резиденты – 95,9 %, нерезиденты – 4,1 %. Увеличение числа клиентов банка в значительной степени повлияло на увеличение комиссионных доходов, и, соответственно, величину полученной прибыли, что было выявлено в предыдущем пункте этой главы. Наглядно динамика клиентов - физических лиц банка ВТБ ПАО представлена на рисунке 7.

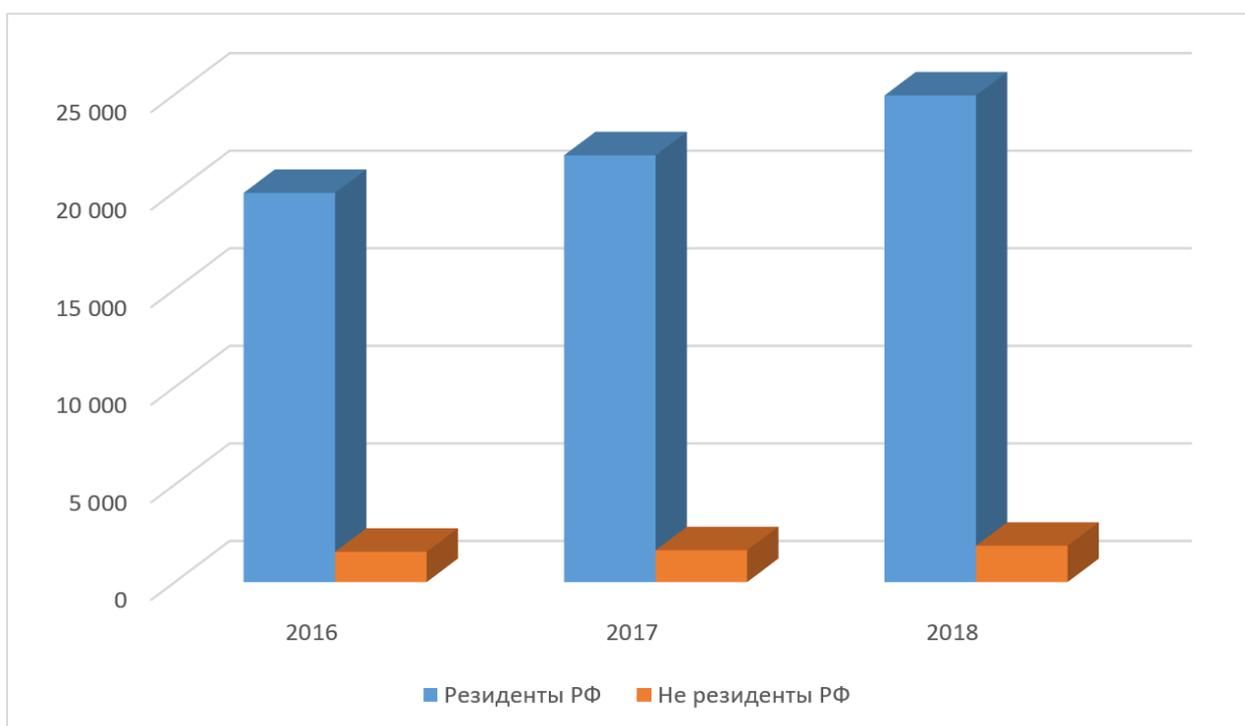


Рисунок 10 – Динамика клиентов – физических лиц банка ВТБ ПАО за 2016-2018 гг., количество человек

Денежные средства, находящиеся на текущих счетах физических лиц и счетах до востребования, есть не что иное, как пассивы банка. Такой способ привлечения денежных средств для банка является наиболее дешевым, зато при этом увеличивается ресурсная база для активных операций. В таблице 11 представлены данные об остатках денежных средств на текущих счетах физических лиц-клиентов банка за 2016-2018 гг.

Денежные средства, находящиеся на счетах физических лиц, в рассматриваемый период демонстрировали положительную динамику. Итого, в 2015 году денежные средства физических лиц на их счетах выросли на 61 %, а в 2016 году – на 7 %. В 2,5 раза выросли остатки по текущим в 2017 году и в 1,24 раза в 2018. В том числе, значительное увеличение остатков составило именно в иностранной валюте – долларах США и евро.

Таблица 11 – Денежные средства на текущих счетах физических лиц банка ВТБ ПАО за 2016-2018 гг., миллионов рублей

Показатель	2016	2017	2018	отклонение 2017/2016		отклонение 2018/2017	
				абсолютное	процентное	абсолютное	процентное
Текущие/счета до востребования, в том числе:	1 938 386	3 721 702	4 614 911	1 783 316	192	893 209	124
- в рублях РФ	1 668 715	2 135 955	3 819 460	467 240	127	1 683 505	178
- в долларах США	250 819	370 681	732 713	119 862	132	362 032	153
- в евро	18 852	45 462	62 737	26610	306	17 275	138
срочные вклады, в том числе:	7 282 899	9 531 913	11 601 658	2 249 014	135	2 069 745	121
- в рублях РФ	6 934 136	9 001 199	10 834 759	2 067 775	129	1 833 560	120
- в долларах США	231 186	316 724	411 742	85 838	137	95 018	130
- в евро	117 577	213 990	355 157	96 413	182	141 167	166
Итого средств физических лиц	9 221 285	13 253 615	16 216 569	4 032 330	144	2 962 954	122

Эта закономерность может быть объяснена более высокими курсами этих валют, а также нестабильностью и кризисными явлениями в мировой

экономике, когда даже стабильные валюты нельзя считать абсолютно надежными.

Денежные переводы, осуществляемые банком от имени физических лиц, также применяются к деятельности банка по управлению денежными средствами.

Денежные переводы физических лиц относятся к безналичным платежам граждан, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Безналичные платежи физических лиц подразделяются на два вида:

Текущий счет.

В этом случае физическому лицу на основании договора банковского счета открывается текущий банковский счет, на который зачисляются все средства, переведенные с других счетов, или денежные средства.

Переводы без открытия банковского счета.

Денежные переводы осуществляются на основании документа, заполненного физическим лицом. Форма документа устанавливается банками или соответствующими получателями средств, на которые отправляются переводы и платежи. Документ, составленный банком или в банковском соглашении с получателем средств, содержит все необходимые реквизиты для перевода средств.

Банк ПАО ВТБ осуществляет оба вида банковских переводов.

Переводы на текущие банковские счета осуществляются банком на основании заявления клиента с указанием реквизитов. Переводы отправляются в рублях Российской Федерации, а также в долларах США, евро или любой другой валюте, если таковые имеются на корреспондентском счете банка, так называемые переводы SWIFT.

Переводы без открытия счета осуществляются либо на основании заявления клиента по предоставленным реквизитам, либо через системы денежных переводов. ПАО Банк ВТБ работает с такими системами переводов, как Золотая Корона и Western Union. Эти системы денежных переводов работают

с российскими рублями, долларами США и евро. Переводы, отправленные через систему, являются безадресными, и получатель может связаться с любым банком, работающим с указанной системой, и получить отправленные ему деньги.

География таких переводов довольно обширна. Система Western Union является международной, и через нее можно осуществлять переводы практически в любую страну мира. Золотая Корона в основном работает со странами СНГ и ближнего зарубежья.

В целом, объемы переводов клиентов увеличиваются с каждым годом. Эта тенденция наблюдается в связи с глобальной миграцией населения и глобализацией экономики. В частности, следует отметить, что закон запрещает переводы, осуществляемые с целью предпринимательской деятельности, однако время от времени клиенты, как правило, совершают переводы за поставленные товары или оказанные услуги. Служба валютного контроля Банка ПАО ВТБ, без сомнения, отказывает клиентам в таких переводах, но нельзя исключать, что некоторая доля таких переводов в их общем объеме присутствует. Таким образом, наблюдается увеличение объемов переводов в зарубежные страны, в среднем они увеличиваются на 4-8 % ежегодно. Денежные переводы составляют значительную часть общего комиссионного дохода, получаемого банком.

Таблица 12 – Комиссионные доходы банка ВТБ ПАО по переводам за период

Год	2016	2017	2018
Комиссионный доход	109,7	129,6	153,2

2016-2018 гг., миллиардов рублей

Рост комиссионных доходов по такому виду деятельности как переводы осуществился за счет привлечения новых клиентов, а также за счет увеличения переводимых сумм и, соответственно, получаемых доходов. К тому же, в середине 2016 года банк ВТБ ПАО пересмотрел тарифную политику в данном виде операций, увеличив комиссию за осуществление различных видов

переводов. Наглядно динамику доходов от переводов можно наблюдать на рисунке 8.

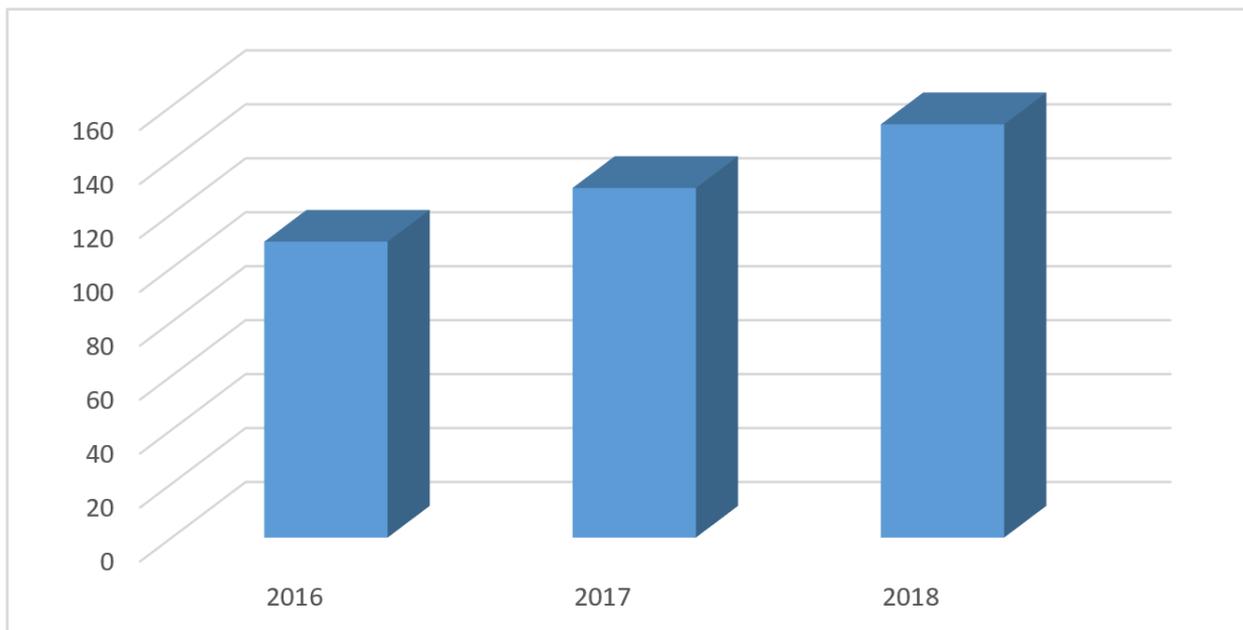


Рисунок 8 – Динамика комиссионных доходов от переводов, полученных банком ВТБ ПАО за 2016-2018 гг., миллиардов рублей

Как уже отмечалось выше, важная роль в структуре расчетно-кассового обслуживания отводится непосредственно открытию счетов физических лиц и поддержанию на них определенных остатков. Для банка очень важно, чтобы наличные по требованию всегда присутствовали в его обороте, т.е., клиентам проще не снимать деньги, а использовать карты для своих расчетов. С дебетовыми картами поддерживаются текущие остатки на счетах клиентов, и банк получает доход от операций с клиентами.

Выпуск и обслуживание клиентских дебетовых карт составляет значительную долю комиссионных доходов ПАО Банк ВТБ.

Банк предлагает своим клиентам карты платежной системы Visa различных категорий:

- Visa Classic;
- Visa Gold;
- Master Card
- MIR

– неименные карты Visa и Master Card мгновенного выпуска;

Ежегодная тенденция увеличения количества выпущенных карт связана с активным продвижением и рекламой карточных продуктов в различных СМИ: Интернете, радио, наружной рекламе.

Таким образом, заключая вышесказанное, можно сказать, что продажа карт различных категорий и их обслуживание для данного банка составляет значительную долю доходов от услуг по управлению наличностью для клиентов.

Расчеты с использованием банковских карт позволяют не только автоматизировать расчетные операции, их учет, но и привлечь дополнительные ресурсы на банковские счета, обеспечить новый доход для банка и гарантировать клиентам высокий уровень безопасности в расчетах.

Операции, проводимые по пластиковым картам, также приносят банку определенный доход. Объемы операций по пластиковым картам банка «ВТБ» ПАО представлены в таблице 13.

Таблица 13 – Объемы операций по пластиковым картам банка ВТБ ПАО за период 2016-2018 гг., миллиардов. рублей

Операции по картам	2016	2017	2018	отклонение 2017/2016		отклонение 2018/2017	
				абсолютное	процентное	абсолютное	процентное
Оплата товаров/услуг	13 642	14 593	15 879	951	107	1286	109
Снятие наличных денежных средств	15 419	16 473	17 009	1054	107	536	103
Итого	29 061	31 066	32 888	2005	107	1822	106

Несмотря на удобство оплаты товаров с помощью карт, население по-прежнему снимает наличные. Кроме того, эта сумма снятия средств по-прежнему обусловлена активацией так называемых «копов», которые стремятся снять средства с карт, полученных незаконным путем. ПАО Банк ВТБ активно борется с такими клиентами, устанавливая ограничительные лимиты

на снятие наличных.

На конец 2017 года розничная сеть Банка включала 223 офиса продаж, предоставляющих полный спектр банковских услуг клиентам розничного бизнеса, из которых 124 в Москве и Московской области, 91 в 17 регионах Российской Федерации. Сеть устройств самообслуживания Банка ВТБ за 2017 год увеличилась на 3,75 % до 2 028 единиц, из которых 514 - универсальные банкоматы с функциями приема наличных и 173 с функциями утилизации. Количество банкоматов с закрытым оборотом наличных в 2017 году увеличилось в 2,2 раза. В 2017 году Банк ВТБ заменил 188 устаревших устройств самообслуживания и снизил долю устаревших до 1 %. Объем операций с устройствами самообслуживания Банка ВТБ в 2017 году составил 414 миллиардов рублей, средний уровень доступности сети с устройств самообслуживания составил 96,44 %. В рамках развития сотрудничества с Департаментом транспорта города Москвы Банк ВТБ в 2017 году реализовал возможность прямого пополнения карт Тройки в устройствах самообслуживания станций, расположенных в вестибюлях.

Помимо стандартных операций с наличными – переводы, управление счетами и услуги по пластиковым картам, современные коммерческие банки предлагают своим клиентам услуги дистанционного банковского обслуживания – интернет-банкинг.

Интернет-банкинг - это общее название комплекса технологий дистанционного банковского обслуживания, а также доступа к учетным записям и операциям с ними, предоставляемых в любое время и с любого компьютера с доступом в Интернет.

Идеологически интернет-банкинг может осуществляться через «тонкий клиент» (дополнительное программное обеспечение не устанавливается на стороне пользователя, рабочие страницы обрабатываются обычным браузером) и «толстый клиент» (требующий установки на компьютер пользователя специального программного обеспечения, которое отображает информацию, банк команд и шифрование всего передаваемого контента). Подтверждение

удаленно передаваемых операций производится в зависимости от возможностей банка и предпочтений пользователя: электронная цифровая подпись, одноразовый пароль, специальный платежный пароль. Каждый банк стремится сделать свой интернет-банк максимально простым и удобным для своих клиентов.

Банк ПАО ВТБ не стоит на месте и, как и многие современные банки, активно развивается и предлагает своим клиентам систему дистанционного финансового управления под названием «Банк-Он-Лайн». Благодаря этой системе клиенты могут управлять своими счетами удаленно со своего личного счета.

«Банк-Он-Лайн» позволяет клиентам быстро выполнять следующие операции:

- открытие текущих счетов, получение информации о счете, формирование выписок, открытие депозитов и управление ими;
- кредитный менеджмент (получение информации о действующем кредите, подача заявки на кредит);
- создание приложения для выдачи новой или перевыпуска банковской карты, блокировки и активации карт;

Оплата мобильной связи, интернета, коммунальных и других услуг, налогов и платежей в бюджет;

Переводы между своими счетами и за любые свободные реквизиты в рублях и в иностранной валюте;

- оперативная покупка / продажа иностранной валюты по безналичному курсу банка.

На современном этапе ПАО Банк ВТБ стремится увеличить количество клиентов, осуществляющих свои операции через Банк-Он-Лайн. При открытии текущего счета или депозита бесплатный интернет-банк автоматически подключается к клиенту. Статистику клиентского подключения к Банк-Он-Лайн можно посмотреть на рисунке 11. Как видно, количество клиентов, использующих интернет-банк, значительно увеличилось.

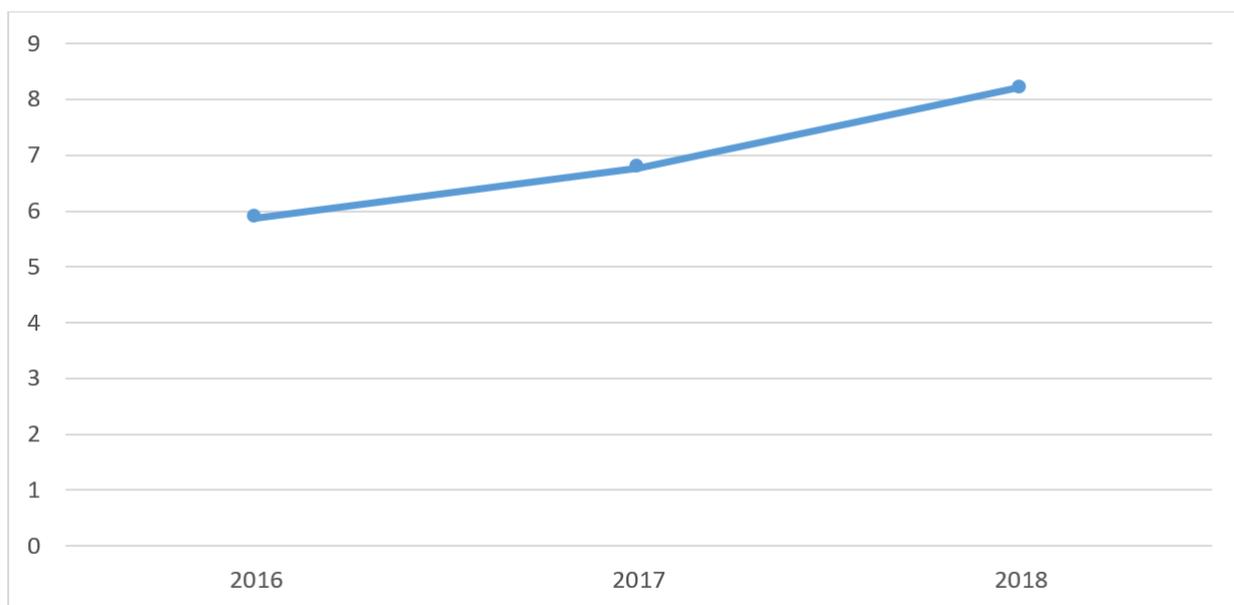


Рисунок 11 – Динамика количества клиентов банка «ВТБ» ПАО, подключаемых к «Банк-Он-Лайн» за 2016-2018 гг., тысяч рублей

Следует подвести итоги за анализируемый период 2016–2018 гг. Расчетно-кассовая деятельность ПАО Банк ВТБ по обслуживанию физических лиц значительно увеличилась. Произошел рост доходов банков от услуг по управлению денежными средствами. За два года выручка выросла почти в 2,5 раза. Во многих отношениях причинами этого быстрого роста стали увеличение клиентской базы банка, увеличение остатков на текущих счетах клиентов, активное использование системы дистанционного банковского обслуживания, увеличение объемов денежных переводов и увеличение количества дебетовых карт, выданных клиентам.

Быстрый рост научно-технического прогресса и новых информационных технологий оказывают существенное влияние на общую оценку привлекательности банка. Развитие технологического процесса позволяет не только увеличить скорость обработки документов и проведения кассовых операций, но и расширить клиентскую базу. Благодаря Интернету отношения между клиентом и банком становятся более оперативными, что также позволяет по-разному работать с клиентом, в зависимости от индивидуальных предпочтений, склонности к риску и формирования портфеля. Развитие информацион-

ных технологий позволяет значительно сократить расстояние между производителем и потребителем банковских услуг, значительно обостряет межбанковскую конкуренцию и, следовательно, способствует развитию банковских услуг, как в количественном, так и в качественном аспектах.

2.4 Особенности расчетно-кассового обслуживания юридических лиц банка ВТБ ПАО

Корпоративный банковский бизнес ПАО Банк ВТБ специализируется на предоставлении комплексных услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, предлагая широкий спектр банковских продуктов и услуг, адаптированных к потребностям каждого клиентского сегмента. Корпоративные банковские услуги соответствуют высоким банковским стандартам и используют самые современные технологии на российском банковском рынке.

Стратегическим приоритетом клиентской политики Банка является построение долгосрочных партнерских отношений с корпоративными клиентами. Политика клиента ориентирована на создание максимально благоприятных условий для активного развития, роста бизнеса и благополучия клиентов малого и среднего бизнеса, а также взаимовыгодного сотрудничества с крупными корпоративными клиентами.

В рамках управления денежными средствами банк предлагает корпоративным клиентам следующие услуги:

- открытие и ведение счетов в рублях и иностранной валюте;
- интернет-банкинг;
- зарплатный проект;
- фирменные карточки;

Проанализируем расчетно-кассовую деятельность корпоративных клиентов Банк ПАО ВТБ за период 2016-2018 гг. за каждую статью.

Банк ПАО ВТБ является одним из активных игроков на рынке привлечения средств от корпоративных клиентов. Как и в предыдущие годы, 2018 год показал эффективность политики клиентов. Несмотря на усиливающуюся

конкуренцию на банковском рынке, Банк ПАО ВТБ зафиксировал высокий уровень роста клиентов. В настоящее время банк обслуживает более 10 000 компаний различных форм собственности, и их количество выросло на 15 % за последний год.

Банк ПАО ВТБ предоставляет расчетные и другие виды счетов для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках кассовых и расчетных услуг для корпоративных клиентов (Таблица 14).

Таблица 14 – Структура корпоративных клиентов банка ВТБ ПАО за 2016-2018 гг., тысяч человек

Показатель	2016	2017	2018	отклонение 2017/2016		отклонение 2018/2017	
				абсолютное	процентное	абсолютное	процентное
Количество корпоративных клиентов, в том числе:	390 780	160 652	170 993	26740	119	13410	108
– юридические лица	76340	92390	100530	16050	121	8140	109
– индивидуальные предприниматели	63440	74130	79400	10690	117	5270	107

По данным таблицы 14 за последние три года клиентская база банка выросла. В 2017 году количество клиентов увеличилось на 19 %, в том числе юридических лиц на 21 %, индивидуальных предпринимателей на 17%. Общий рост клиентов в 2016 году немного снизился - всего 8 %, в том числе 9 % юридических лиц и 7 % и индивидуальных предпринимателей.

Развитие клиентской базы и улучшение работы с клиентами являются ключевыми составляющими профессионального роста любого банка.

Решение этих проблем означает увеличение доходов и статуса на банковском рынке. Доход, полученный банком, напрямую зависит от увеличения числа клиентов, выполнения его обязательств и увеличения прибыли. Увеличение клиентской базы банка произошло в основном за счет гибких тарифных условий обслуживания счетов, предлагаемых банком.

Наглядно динамику структуры корпоративных клиентов можно наблюдать на рисунке 12.



Рисунок 12 – Динамика корпоративных клиентов банка «ВТБ» ПАО за 2016-2018 гг., штук

В рамках услуг по управлению денежными средствами банк открывает и внедряет процедуры ведения банковских счетов корпоративных клиентов. Юридические лица могут открывать счета в рублях, а также в иностранной валюте: долларах США, евро, китайских юанях, фунтах стерлингов, чешских кронах, швейцарских франках, японских иенах. В таблице 15 представлена структура количества счетов корпоративных клиентов банка в разрезе различных иностранных валют за период с 2016 по 2018 год.

Таблица 15 – Структура количества счетов корпоративных клиентов банка ВТБ ПАО в различных валютах за период 2016-2018 гг., тысяч штук

Валюта счета	2016	2017	2018	отклонение 2017/2016		отклонение 2018/2017	
				абсолютное	процентное	абсолютное	процентное
Рубли РФ	8113	8931	9618	818	110	687	108
Доллары США	1539	1687	1721	148	110	34	102
Евро	913	1084	1197	171	119	113	110
Китайские юани	14	12	11	-2	086	-1	92
Фунты стерлингов	12	9	7	-3	75	-2	78
Чешские кроны	9	8	5	-1	89	-3	63
Швейцарские франки	8	7	4	-1	88	-3	57
Японские йены	11	9	6	-2	82	-3	67
Итого счетов	10 619	11 747	12569	1128	111	822	107

В 2016 году произошло увеличение количества счетов, открытых для

корпоративных клиентов, на 1128 единиц, что на 11 % больше, чем в прошлом году. В 2016 году рост в абсолютном выражении составил 824, или 7 %. Более того, как можно видеть, ежегодно увеличиваются счета, открытые в рублях для бизнеса, в процентном отношении на 10 % и 8 % в 2017 и 2018 годах соответственно. Эта тенденция связана с увеличением числа предприятий и организаций, которые недавно зарегистрировались и открыли расчетные счета, а также расширением клиентской базы банка. Стоит отметить, что количество счетов в иностранных валютах, отличных от долларов США и евро, имеет тенденцию к снижению из-за нестабильности внешнеэкономической ситуации в мире.

Денежные средства на расчетных и других счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей являются частью обязательств банка, а также средств физических лиц. Поэтому, их также необходимо включить в анализ кассовой и расчетной деятельности, поскольку остатки на счетах напрямую влияют на финансовые показатели банка. В таблице 16 представлены данные об остатках денежных средств на текущих счетах физических лиц-клиентов банка за 2016–2018 годы.

Таблица 16 – Денежные средства на счетах корпоративных клиентов банка ВТБ ПАО за 2016-2018 гг., миллионов рублей

Показатель	2016	2017	2018	отклонение 2017/2016		отклонение 2018/2017	
				абсолютное	процентное	абсолютное	процентное
1	2	3	4	5	6	7	8
Текущие/счета до востребования, в том числе:	1 761 867	1 849 261	2 050 936	87 394	90	201 675	111
- в рублях РФ	1 671 170	1 649 931	1 978 031	-21 239	83	328 100	120
- в долларах США	34 606	49 681	42 330	15 075	117	-7 351	85
- в евро	55 242	65 862	27 963	10620	236	-37 899	42
Прочие, в том числе:	849	83 787	2 612	82938	3208	-81 175	3
- в чешских кронах	0	51 901	0	51901	-	-51 901	0
- в швейцарских франках	0	30368	0	30368	-	-30 368	0

Продолжение таблицы 16

1	2	3	4	5	6	7	8
- в китайских юанях	108 495	115 184	126 123	6 689	106	10 939	109,5
Срочные вклады, в том числе	666 994	670 323	645 187	3329	104	-25 136	96
- в рублях РФ	552 352	592427	645187	40075	092	52 760	109
- в долларах США	101 265	77896	15985	-23369	487	-61 911	21
- в евро	13 377	0	0	-13377	-	0	-
Итого средств юридических лиц и ИП	2 438 861	2 619 584	2 812 108	90723	93	192 524	108

Денежные средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в 2017 году сократились на 7 % по сравнению с предыдущим годом, но в 2018 году они выросли на 8 %. Что касается иностранной валюты, то здесь было обнаружено сокращение остатков денежных средств из-за нестабильности мировой экономики. Уменьшение остатков денежных средств на счетах влияет на обязательства и инвестиции в активные операции банка, что, в свою очередь, отражается на финансовых результатах деятельности ПАО Банк ВТБ.

Под «ведением банковского счета» понимаются процедуры контроля за списанием и зачислением денежных средств и имущества в соответствии с правовыми и банковскими нормами, а также за хранение картотеки для непоплаченных платежных документов на забалансовых счетах 90901 и 90902 и своевременную оплату документов с карты в полном или частичном формате при получении платежа, информируя клиентов о требованиях к счету и других операциях, связанных с функционированием счета.

Следует отметить, что Банк ПАО ВТБ осуществляет немедленные переводы в российских рублях и в иностранной валюте и предлагает клиентам и партнерам современные расчетные услуги.

Банк осуществляет следующие кассовые операции:

- снятие наличных с рублевых и валютных счетов;

- получать денежные средства на рублевых и валютных счетах;
- сбор и доставка наличных денег;
- доставка металлических монет;
- сопровождение ценностей.

В банке действует услуга инкассации для корпоративных клиентов. Прямой дебет является независимым. Задачи службы сбора включают в себя:

- сбор денежных поступлений от клиентов банка;
- получение денежных поступлений от организаций, их транспортировка и передача в кассу сторонней кредитной организации;
- доставка ценностей клиентам, имеющим банковский счет;
- прием наличных денег по кассе сторонней кредитной организации, передача их в кассы организаций;
- доставка монет в обмен на банкноты: в случае отдельного заезда, временного заезда;

Клиенты банка могут удаленно управлять своими счетами через клиентскую банковскую систему под названием Банк-Директ. С помощью этой системы клиент может удаленно:

- получать актуальную информацию об учетной записи;
- создавать и отправлять платежные поручения;
- получать банковские выписки;
- настроить регулярные платежи;
- проводить валютные операции;
- открыть депозит;
- подать заявку на кредит;
- получить информацию у банка и многое другое.

Клиент может подать документы с нуля, так и использовать документы, уже хранящиеся в базе данных, в качестве шаблонов.

В системе используется технология шифрования информации, передаваемая по каналам связи, и электронная подпись платежных документов.

Следует отметить, что 99 % клиентов используют Банк-Директ, так как

сборы за отправку платежных документов в банк в бумажном виде очень высоки. С помощью этой системы можно сократить документооборот и перевести документацию в электронную форму.

Банк ПАО ВТБ предлагает организациям безналичный перевод заработной платы и других платежей на счета сотрудников организации. Этот сервис называется проектом заработной платы.

Зарплатный проект - это услуга, предоставляемая кредитными организациями юридическим лицам, когда деньги (зарплата) переводятся на пластиковые карточки сотрудников. Банки могут также предоставлять другие услуги компании и ее сотрудникам посредством партнерских отношений.

Для предприятий преимуществами проекта начисления заработной платы являются: сокращение функций бухгалтерского учета, упрощение заработной платы сотрудников, сокращение потерь рабочего времени. Сотрудники зарплатного проекта обеспечивают конфиденциальность платежей и возможность получать наличные в нужное время.

В рамках проекта по выплате заработной платы банк организует выпуск карт Visa Classic для сотрудников организаций и категории Visa, Gold, Executive. Сотрудники могут снимать наличные в банкоматах банка, оплачивать товары и услуги у розничных продавцов и поставщиков услуг, а также получать доступ к удаленным банковским услугам через Интернет.

В рамках своей деятельности по управлению денежными средствами банк выпускает корпоративные карты организациям, которые оплачивают деловые расходы юридического лица. Банк предлагает клиентам следующие виды карточек компании:

- Visa Business - является самой распространенной картой в мире и принимается к оплате практически во всех филиалах, сервис-провайдерах и банкоматах. Владелец карты может не только делать покупки в магазинах, но и удаленно оплачивать интернет-услуги, бронировать билеты, бронировать номера в гостиницах, арендовать автомобиль и т. д.

- Visa Business Electron - отличается от первой категории тем, что опла-

та услуг и товаров в интернете не допускается. Кроме того, карты отличаются лимитом снятия наличных.

Количество корпоративных карт, выпущенных и выданных клиентам, в 2017 году увеличилось на 19 %, а в 2018 году - на 44 %. Такая динамика обусловлена увеличением тарифов на снятие средств по чековым книжкам, развитием технологий, когда картой можно оплатить практически везде (в большинстве торговых точек, а также в расчетах с контрагентами). При этом Банк ПАО ВТБ реализует стратегию повышения безопасности персональных данных своих клиентов и выпускает ключи цифровой подписи для входа в интернет-банк по одним и тем же корпоративным картам.

Также необходимо проанализировать объем и структуру операций, проводимых по корпоративным картам. Таблица 17 наглядно показывает структуру и динамику объема транзакций с корпоративными картами. Основные операции с картой: безналичная оплата товаров и услуг в торговых и сервисных точках и снятие наличных с карты непосредственно с расчетного или специального карточного счета организации, к которой привязана карта. Таблица 17 – Объемы операций по пластиковым картам банка «ВТБ» ПАО за период 2016-2018 гг., миллиардов рублей

Операции по картам	2016	2017	2018	отклонение 2017/2016		отклонение 2018/2017	
				абсолютное	процентное	абсолютное	процентное
Оплата товаров	11 513	12 943	13 645	1 430	112	702	105
Снятие наличных	14 391	15 143	14 674	752	105	-469	97
Итого	25 904	28 086	28 319	2 182	108	233	101

Объем операций с корпоративными карточками ежегодно растет: в 2017 году рост составил 8 %, в 2018 году – 1 %. В то же время в 2017 году наблюдалась тенденция к уменьшению снятия наличных с карт, что связано с повышением ставок снятия наличных в банках.

Для предприятий торговли и обслуживания банк предлагает услуги эквайринга - организацию приема банковских карт в качестве оплаты товаров и

услуг следующих платежных систем. Предоставление эквайринговых услуг осуществляется с помощью партнеров банка, компаний UCS и 2can.

Преимущества приобретения для клиентов заключаются в следующем:

– увеличение количества клиентов: принятие банковских карт в оплату за их товары или услуги помогает увеличить количество клиентов с уровнем дохода выше среднего, размер среднего чека также увеличивается;

– увеличение продаж: согласно мировой статистике, клиенты со средним и высоким уровнем дохода предпочитают расплачиваться банковскими картами. При оплате картой человек подсознательно более склонен к спонтанным покупкам, а это значит, что продажи увеличатся примерно на 20-30 %;

– защита от фальшивомонетчиков: если организация принимает платежные карты, она автоматически застрахована от получения поддельных счетов, а также может снизить риски и сэкономить на сборе денежных средств;

– выгодные условия: в рамках партнерской программы клиенты банка смогут воспользоваться услугой организации торгового эквайринга на особых льготных условиях.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели ПАО ВТБ оказывают платежно-переводные услуги в рамках деятельности по управлению денежными средствами. Переводы осуществляются как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте, основными из которых являются доллары США и евро. Банк ПАО ВТБ является участником международной системы SWIFT.

В первой главе этого исследования было дано описание форм платежей, которые используются при осуществлении платежей между субъектами хозяйствования. При проведении расчетов между клиентами Банка ВТБ ПАО могут быть использованы: платежные поручения, аккредитив, инкассовые поручения, чеки, платежные поручения.

В заключение можно отметить следующее. Корпоративный бизнес

ПАО ВТБ специализируется на предоставлении комплексных услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, предлагая широкий спектр банковских продуктов и услуг для удовлетворения потребностей каждого клиентского сегмента. Корпоративные банковские услуги соответствуют высоким банковским стандартам и используют самые современные технологии на российском банковском рынке. Политика банка ориентирована на создание благоприятных условий для активного развития, роста бизнеса и благополучия малого и среднего бизнеса, а также взаимовыгодного сотрудничества с крупными корпоративными клиентами. В контексте управления денежными средствами Банк предлагает корпоративным клиентам следующие услуги: открытие и управление счетами в рублях и иностранной валюте, взыскание долгов, онлайн-банкинг, начисление заработной платы, фирменные карты, эквайринг.

В настоящее время банк обслуживает более 10 000 компаний различных форм собственности, и их количество выросло на 15 % за последний год. Увеличение клиентской базы банка произошло в основном за счет гибких тарифных условий для счетов, предлагаемых банком.

В рамках своих услуг по управлению денежными средствами банк открывает и внедряет процедуры управления банковскими счетами корпоративных клиентов. Клиенты могут открывать счета как в рублях, так и в иностранной валюте: долларах США, евро, китайских юанях, фунтах стерлингов, чешских кронах, швейцарских франках, японских иенах и казахских тенге. В 2018 году количество счетов увеличилось на 7 %, что связано с расширением клиентской базы банка.

Клиенты банка могут удаленно управлять своими счетами, используя систему под названием Банк-Директ. 99 % клиентов используют Банк-Директ, поскольку плата за отправку платежных документов в банк в бумажном виде очень высока.

В рамках своей деятельности по управлению денежными средствами банк выпускает корпоративные карты организациям, которые оплачивают

деловые расходы юридического лица. Банк предлагает клиентам следующие виды карточек компании: Visa Business и Visa Business Electron. Объем транзакций с карточками компании растет год от года: в 2017 году рост составил 8 %, в 2018 году – 1 %.

В условиях нестабильности в правовой и экономической среде Банк ПАО ВТБ стремится поддерживать и увеличивать средства клиентов. Сбалансированная политика и хорошо продуманные расчетные и наличные банковские ставки способствуют росту финансовых показателей. Банк стремится максимизировать прибыль при сохранении достаточного уровня банковского капитала и ликвидности баланса. В 2018 году банк продолжил расширять собственную ресурсную базу за счет привлечения новых клиентов. Наиболее прибыльными средствами для банков являются кредитовые остатки на счетах клиентов. Расширение крупнейших клиентов, а также увеличение их числа также увеличили банковские балансы.

Таким образом, Банк ПАО ВТБ является развивающимся банком с широким спектром финансовых услуг для клиентов. Банк имеет отличные показатели стабильности и ликвидности и демонстрирует прогресс с точки зрения прибыльности и эффективности своего бизнеса.

В анализ финансовой деятельности за 2016-2018 гг. было показано, что обязательства Банка увеличились на 22 % в 2018 году в связи с увеличением текущих и расчетных счетов, привлечением индивидуальных и индивидуальных средств во вклады. Темпы роста банковских активов в 2018 году составили 102 %. Основными источниками финансирования имущества были акционерный и депозитный фонды банка, межбанковские кредиты и облигационные займы. В 2018 году ПАО Банк ВТБ попытался максимально увеличить свои ресурсы, увеличить клиентскую базу и проводить взвешенную политику, которая повлияла на результаты его деятельности. Выручка увеличилась, расходы сократились, прибыль увеличилась на 96 236 тысяч рублей, увеличившись на 128,85 %.

Расчетно-кассовая деятельность ПАО Банк ВТБ в разрезе физических

лиц включает следующие услуги: открытие и ведение текущих счетов в рублях и в иностранной валюте, расчетные операции, платежи, денежные переводы, кассовые операции, выпуск и обслуживание дебетовых карт и дистанционных банковские услуги. За анализируемый период 2016-2018 гг. произошло увеличение доходов банка от наличных и расчетных услуг для физических лиц в связи с ростом клиентской базы банка, увеличением остатков на текущих счетах клиентов, активным использованием системы дистанционного банковского обслуживания, ростом денежных переводов и увеличением количества дебетовых карт, выданных клиентам. За два года выручка выросла почти в 2,5 раза.

Корпоративный бизнес ПАО Банк ВТБ специализируется на предоставлении комплексных услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и предлагает следующие услуги: открытие и ведение счетов в рублях и иностранной валюте, взыскание долгов, интернет-банкинг, зарплатный проект, фирменные карты. В настоящее время банк обслуживает более 10 000 компаний различных форм собственности, и их количество выросло на 15 % за последний год. Увеличение клиентской базы банка произошло в основном за счет гибких тарифных условий для счетов, предлагаемых банком. В рамках своих услуг по управлению денежными средствами банк открывает и внедряет процедуры управления банковскими счетами корпоративных клиентов. Клиенты могут открывать счета как в рублях, так и в иностранной валюте: долларах США, евро, китайских юанях, фунтах стерлингов, чешских кронах, швейцарских франках, японских иенах и казахских тенге. В 2018 году количество счетов увеличилось на 7 %, что связано с расширением клиентской базы банка. 99 % клиентов банка управляют своими счетами удаленно с помощью системы под названием Банк-Директ.

В условиях нестабильности экономической обстановки Банк ПАО ВТБ стремится поддерживать и увеличивать средства клиентов. Сбалансированная политика и хорошо продуманные банковские ставки на услуги управления капиталом способствуют росту их финансовых показателей. Банк стре-

мится максимизировать прибыль при сохранении достаточного уровня банковского капитала и ликвидности баланса. В 2018 году банк продолжил расширять собственную ресурсную базу за счет привлечения новых клиентов.

3 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА

3.1 Оценка экономической безопасности

Оценить экономическую безопасность банка можно с помощью различных показателей. Существует международная рейтинговая система оценки показателей банков CAMEL, с помощью которой можно оценить устойчивость и надежность банка. Данные оценки ВТБ ПАО с помощью данной системы приведены в таблице 18.

Таблица 18 – Оценка ВТБ ПАО с помощью рейтинговой системы оценки показателей банков CAMEL

Наименование показателя	Значения показателя, %			Оценка
	Ниже нормы	Норма	Выше нормы	
1	2	3	4	5
Доходы				
Прибыльность активов	$X < 1$	$1 \leq X \leq 10$	$10 < X$	1,71
Прибыльность капитала	$X < 4$	$4 \leq X \leq 15$	$15 < X$	15,53
Мультипликатор капитала	$X < 3$	$3 \leq X \leq 6$	$6 < X$	9,08
Достаточность капитала				
Адекватность капитала	$X > 15$	$15 \leq X \leq 30$	$30 < X$	12,25
Финансовый леверидж	$X > 15$	$15 \leq X \leq 25$	$25 < X$	12,89
Уровень капитализации основных	$X > 10$	$10 \leq X \leq 20$	$20 < X$	18,94

средств				
Защита вкладов населения	$X > 100$	$100 \leq X \leq 150$	$150 < X$	238,87

Продолжение таблицы 18

1	2	3	4	5
Обеспеченность вексельных обязательств	$X > 10$	$10 \leq X \leq 25$	$25 < X$	12,01
Ликвидность				
Мгновенная оперативная ликвидность	$X < 1,5$	$1,5 \leq X \leq 3,5$	$3,5 < X$	1,6
Мгновенная ликвидность	$X < 0,15$	$0,15 \leq X \leq 0,25$	$0,25 < X$	0,25
Текущая ликвидность	$X < 0,4$	$0,4 \leq X \leq 0,55$	$0,55 < X$	0,18
Текущая ликвидность (с учетом наличности)	$X < 0,5$	$0,5 \leq X \leq 0,75$	$0,75 < X$	0,2
Генеральная (общая) ликвидность	$X < 0,3$	$0,3 \leq X \leq 0,45$	$0,45 < X$	0,08

Из данных таблицы видно, что значения показателей раздела «Доходы» в норме или выше нормы. Из раздела «Достаточность капитала», значения показателей уровня капитализации основных средств и обеспеченности вексельных обязательств находятся в норме, значение показателя защиты вкладов населения – выше нормы, а два других ниже нормы. Из раздела «Ликвидность» значения показателей мгновенной оперативной ликвидности и мгновенной ликвидности находятся в пределах нормы, в то время как значения текущей ликвидности, с учетом наличности и общая (генеральная ликвидность) имеют значения ниже нормы.

По результатам оценки с помощью международной рейтинговой системы CAMEL общий результат банка ВТБ ПАО имеет значение «посредствен-

но». Банк заботится о своих клиентах и думает о безопасности их средств, о чем свидетельствует значения показателя защиты вкладов населения. Так же темпы роста таких показателей как процентные доходы, чистые доходы и прибыль после налогообложения, имеют положительные тенденции роста, которые показывают стабильную работу ВТБ ПАО. Но в то же время у банка существуют проблемы, на которые стоит обратить внимание. Значения показателей ликвидности и адекватности капитала находятся ниже нормы, и банку необходимо принять решения по стабилизации данных показателей.

3.2 Тенденции и основные направления развития расчетно-кассового обслуживания банков в РФ

Коммерческие банки играют важную роль в экономическом развитии. Это авторитетные финансовые учреждения, которые накапливают огромные суммы денег. В настоящее время банки не принимают активного участия в экономическом развитии Российской Федерации, что характерно для банков с хорошо развитой рыночной экономикой, но концентрируются на поддержании стабильного уровня доходов и благосостояния и сокращении расходов.

Банки, которые изначально были созданы для сбора средств и размещения их от своего имени для погашения, оплаты и срочной оплаты, больше не могут быть простыми кредитными организациями в новых рыночных условиях, предоставляющих ограниченный спектр услуг. В современной реальности банки вынуждены «бороться» за каждого клиента, идти в ногу со временем и внедрять новые технологии в свою деятельность.

В современной рыночной экономике обращение формулы «деньги-товар-деньги» между юридическими и физическими лицами является необходимым элементом ее нормального развития. Эксплуатация товаров, работ и услуг между компаниями осуществляется платежной системой страны, представителем которой является банк.

В прошлом услуги управления денежными средствами для юридических и физических лиц были одной из основ банковского дела. Финансовая и

маркетинговая политика банков направлена на привлечение денег от юридических и физических лиц.

Расчетно-кассовое обслуживание в коммерческих банках, включая открытие и ведение банковских счетов компаний и частных лиц, является очень важной и прибыльной деятельностью для банков. Расчетно-кассовое обслуживание в сочетании с операциями по привлечению средств от физических и юридических лиц на депозиты и размещению этих средств на имя и за счет Банка являются классическими банковскими операциями.

Внедряя кассовые и расчетные операции, которые привлекают клиентов - как юридических, так и физических лиц - вы можете строить с ними отношения, чтобы впоследствии отношения между наличными и средствами на счетах переросли в другие, более тесные формы сотрудничества и, таким образом, стали банком и клиентами. заинтересованные и взаимовыгодные партнеры.

Недавняя экономическая ситуация поставила российские банки перед необходимостью уделять приоритетное внимание развитию безрисковых операций. И одним из этих направлений, прежде всего, являются услуги по управлению денежными средствами. В настоящий момент идут дискуссии между учеными-экономистами, изучающими банковский сектор, топ-менеджерами федеральных и региональных банков о перспективах развития этого вида банковской деятельности и его отдельных составляющих, а также об экономической эффективности.

Как известно, банковская система чувствительна к изменениям экономического климата в стране. Недавние политические и экономические события привели к снижению темпов роста кредитного портфеля большинства российских банков и, как следствие, к снижению доходности банковского бизнеса. В этой ситуации почти все банки обратили внимание на другую область - транзакционный бизнес, который чаще всего понимают как услуги по управлению денежными средствами. На современном этапе деятельность по управлению денежными средствами находится на переднем плане россий-

ского банковского бизнеса.

По мнению топ-менеджеров крупных российских банков, сегодня продукты бизнес-транзакций стали заметным инструментом, гарантирующим гарантированный доход. Расчетно-кассовое обслуживание и связанный с ним спектр услуг для банков становятся основной областью получения комиссионных доходов как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Как отметил вице-президент Бинбанка Петр Морсин: «Сегодня наблюдается обратное вычисление расчетной функции, и я думаю, что это будущее».

Успех любого направления банковского бизнеса измеряется его способностью генерировать объемы продаж - и услуги по управлению капиталом в этом смысле не являются исключением. Текущая доля доходов от кассовых и расчетных услуг в общей структуре всех банковских доходов

«Ориентир» является руководящим принципом, который должен быть значительно превышен при разработке как отдельных продуктов и услуг для услуг по управлению денежными средствами, так и методов их продвижения и продажи.

По данным российских банков, доля комиссионных и ликвидационных комиссионных доходов в общей структуре банковских вкладов в настоящее время составляет около 40-50 %. Большинство игроков на современном банковском рынке стремятся увеличить долю комиссионных доходов в общей выручке и реализовать стратегию развития транзакционного бизнеса. Операционный бизнес является стабильным источником формирования комиссионных доходов банка, не требует большого капитала и не создает дополнительного кредитного риска для банка. Это позволяет банку диверсифицировать доходность и повысить стабильность, что особенно важно во времена кризиса.

Расчетно-кассовое обслуживание - это вид банковского бизнеса, в котором потребности клиентов наиболее тесно связаны с возможностями банка. Именно здесь у банка есть возможность получать от клиента всю информацию о спросе на банковские продукты и услуги, чтобы понять, в каком

направлении двигаться в будущем при создании новых технологий обслуживания. В то же время банки находятся в очень жесткой конкурентной среде. Если кто-то позволяет себе пренебрегать желаниями клиента, то, скорее всего, этот клиент вскоре найдет более чувствительное отношение в другой кредитной организации. Таким образом, хорошо зарекомендовавший себя механизм обратной связи с клиентами является одной из насущных потребностей сегодняшнего дня. Важность обратной связи с клиентами подчеркивается большинством топ-менеджеров банков. Одним из инструментов изучения мнения клиентов является проведение маркетинговых исследований, результаты которых используются для улучшения процессов, организации работы и изучения возможностей для внедрения новых банковских продуктов и услуг.

Стоит отметить, что РКО является довольно объемным бизнесом, который включает в себя широкий спектр взаимосвязанных продуктов и услуг. Каждый компонент РКО развивается в соответствии с требованиями конкурентного рынка, и сегодня нет единого стандарта услуг по управлению денежными средствами. Каждый банк имеет свои особенности, которые являются наиболее популярными, удобными и эффективными для клиентов. Однако при всех внешних различиях в технологиях мы можем уверенно определить преобладающую тенденцию - переход обслуживания клиентов на удаленные платформы. Это направление в настоящее время демонстрирует достижение высоких скоростей и производительности при осуществлении платежей для клиентов и имеет очень хорошие перспективы для дальнейшего развития. При внедрении услуг РКО любой банк старается предоставлять услуги по удаленным каналам, поскольку это удобно для клиентов и выгодно для банков. Еще одним преимуществом электронного документооборота является возможность удаленного доступа ко всем учетным записям, для получения полной и прозрачной информации о состоянии бухгалтерских записей.

За время существования удаленных сервисов они стали очень популярны среди клиентов различных кредитных организаций. Банки упорно трудились, чтобы убедить клиентов о безопасности и эффективности дистанцион-

ных услуг. Сегодня как банки, так и предприятия хорошо осведомлены о том, что в направлении использования и развития удаленных услуг открываются большие перспективы для совместного сотрудничества, основанного на полной конфиденциальности передаваемой информации и ранее недостижимой скорости клиентских операций. Поэтому процент покрытия банковских клиентов удаленными услугами сегодня довольно большой, около 90%. И в будущем банки планируют достичь 100 % покрытия клиентов удаленными услугами.

Сейчас корпоративные клиенты широко востребованы формами удаленных услуг. Совсем недавно, чтобы сделать перевод своему контрагенту или получить какую-либо дополнительную услугу, клиент должен был прийти в отделение банка, и сегодня предприниматели очень активно используют для этих целей различные виды удаленных услуг.

Если говорить об активной клиентской базе, то доля клиентов, пользующихся услугами дистанционного банковского обслуживания, близка к 100%. Использование удаленных каналов значительно ускоряет и упрощает покупку продукта или услуги. Если говорить о самых популярных услугах, то со стороны предпринимателей всегда существует устойчивый спрос на услуги по предоставлению безналичных платежей. Также всегда популярны корпоративные карты и SMS-сообщения о текущем счете или корпоративной карте.

Стандартным требованием клиента к банку было обеспечение надежности взаимодействия в сети. Услуги интернет-банкинга воспринимаются как полноценный аналог банковского офиса для большинства платежей и оперативного контроля баланса счета. Одна из ключевых задач для банков - перевести как можно больше услуг и продуктов в полный цикл продаж и обслуживания в удаленный канал. Банки вносят значительные усовершенствования в программное обеспечение, поэтому дистанционное обслуживание становится простым и удобным.

Конечно, разработка и внедрение современных сервисов управления

капиталом, в первую очередь удаленных, является довольно дорогостоящим процессом для банков. Тем не менее, возможность практически неограниченного увеличения продаж электронных продуктов играет здесь важную роль, что позволяет минимизировать затраты на разработку и внедрение на одного клиента. Таким образом, активно развивая каналы удаленного обслуживания, банки, помимо повышения уровня обслуживания клиентов и лояльности, повышают собственную прибыльность. Вторым важным положительным эффектом для банков является снижение затрат на персонал и улучшение качества обслуживания. С расширением охвата клиентов удаленными услугами происходит снижение эксплуатационных расходов, сокращение числа сотрудников на переднем крае и роли человеческого фактора в ошибочных ситуациях, а также расширение возможностей для продажи новых банковских продуктов.

Современные удаленные услуги в основном охватывают расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Однако значительный прогресс в разработке этих систем может вскоре перейти на другой уровень качества и выйти за рамки транзакционного бизнеса. Предпосылки для этого создаются уже достигнутыми результатами: высокая степень безопасности передаваемых данных, значительные объемы информации и высокая скорость обработки. Вполне возможно, что удаленные сервисы скоро станут стандартными инструментами для большинства кредитных, депозитных и валютных операций. С хорошо функционирующей экономикой, со стабильной банковской системой, с высоким уровнем защиты банковской информации и информации о клиентах нет никаких препятствий для внедрения электронного документооборота в области кредитных, депозитных и валютных операций. Частичная реализация этих направлений уже ведется во многих банках, в т.ч. в банке "ВТБ" ПАО

Экономическая ситуация на современном этапе поставила российские банки перед необходимостью расставить приоритеты в развитии безрисковой деятельности, одной из которых являются услуги по управлению денежными

средствами. Обсуждаются перспективы развития данного вида банковской деятельности, его отдельные составляющие и экономическая эффективность. Управление денежными средствами выходит на передний план российского банковского бизнеса как гарантированный инструмент получения доходов как в розничном, так и в корпоративном сегментах. По данным российских банков, доля комиссионных доходов по кассовым и расчетным услугам в структуре общих доходов составляет около 40-50%. Сегодня одним из основных направлений является переход обслуживания клиентов на удаленные платформы. Это направление демонстрирует достижение высоких скоростей и имеет очень хорошие перспективы для дальнейшего развития. При внедрении услуг РКО любой банк старается предоставлять услуги по удаленным каналам, поскольку это удобно для клиентов и выгодно для банков. Процент охвата банковских клиентов удаленными услугами сегодня довольно большой, около 90%, и продолжает расти с каждым днем. При использовании услуг дистанционного банковского обслуживания возникает проблема надежности взаимодействия клиентов и банков, которая на данном этапе становится менее актуальной из-за появления и развития современных технологий защиты персональных данных.

3.3 Проблемы и меры по обеспечению экономической безопасности и повышению качества услуг по управлению денежными средствами для клиентов в Банке ВТБ

Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц стало одной из основ банковского дела. Юридические лица, которые открывают текущие счета и сотрудничают с банками, представляют собой совокупность различных типов счетов, которые имеют значительную долю в структуре привлеченных средств. Банки пытаются разработать финансовые и маркетинговые стратегии для привлечения средств клиентов и расширения клиентской базы.

В настоящее время предоставление кассовых и расчетных услуг в большинстве банков очень похоже. Поэтому для укрепления своих позиций

на рынке банки должны искать ряд областей, которые необходимо улучшить и развить. При анализе кассовых и расчетных услуг коммерческих банков, если честно, ПАО «ВТБ» имеет следующие проблемы:

- недостаточная встроенная интегрированная служба поддержки клиентов;
- низкая клиентская ориентация сотрудников банка;
- высокие трудозатраты на кассовые операции;
- высокие затраты времени для клиентов, ожидающих обслуживания;

Рассмотрим вышеперечисленные вопросы более подробно и постараемся предложить способы решения этих вопросов и улучшения кассовой и расчетной деятельности в банке ПАО «ВТБ».

В целях улучшения направления комплексного обслуживания банк может предложить провести маркетинговый анализ потребностей клиентов, а также изучить опыт ведущих коммерческих банков. Более того, для развития услуг РКО важно не только определить потребности клиента, но и понять, что влияет на его выбор: стоимость услуг, удобство для пользователя, осознание возможностей использования услуг и сервисов. в ближайшее время. В этой ситуации представляется целесообразным пересмотреть финансовую политику Банка, улучшить качество предлагаемых продуктов и разработать грамотную политику ведения коллективных переговоров.

Следующая важная проблема - низкая ориентация на клиента со стороны сотрудников коммерческого банка. Для клиента важно чувствовать, что он небезразличен к банку, и когда он туда доберется, он надеется помочь в решении определенных проблем. Удобная ситуация, конфиденциальное общение с сотрудниками, попытка предсказать пожелания клиента - все это влияет на то, какой банк клиент выбирает для обслуживания всех своих счетов и для реализации услуг, представляющих интерес.

Чтобы решить эту проблему, банк должен обратить внимание на бизнес-обучение, развитие навыков и ориентацию на своих сотрудников, потому что каждый сотрудник, особенно касса, является «лицом» банка.

Клиенты банка сосредоточены не только на улыбках сотрудников. Банковские продукты, интернет-банкинг, сеть банкоматов, эффективное обучение специалистов и многое другое также играют здесь важную роль. Все эти факторы зависят от большого количества людей и отделов. Но клиентам, как правило, все равно, что происходит «внутри», банк для клиента - это то, что он видит напрямую. Ему все равно, как банк развивает продуктовую линейку или обучает персонал. Для него важно, чтобы он получал свои услуги быстро и с минимальными усилиями и временем.

Услуги по управлению денежными средствами связаны с различными стандартными операциями. Банк тратит много времени на обработку финансовых и юридических документов. Этот процесс довольно обременителен и может повлиять на качество обслуживания клиентов банка, поскольку сотрудники не сосредоточены на решении нестандартных финансовых проблем и определении потребностей клиентов, а заняты ежедневными операциями с наличными деньгами и выставлением счетов.

По мнению автора, решением вышеупомянутой проблемы является внедрение и использование современных технологий, а также модернизация используемого программного обеспечения, что улучшает бизнес-процессы в области кассовых операций, а также упрощает и ускоряет предоставление этих услуг. Использование новых компьютерных технологий позволяет сократить не только трудоемкие операции, но и расходы на персонал для банков. Кроме того, с развитием и автоматизацией процессов обслуживания клиентов банки сокращают операционные расходы и, следовательно, тарифы, связанные с притоком новых клиентов.

Также можно отметить, что одной из потребностей современных клиентов, особенно корпоративных, является возможность решать проблемы из офиса, используя интернет и телефон, не посещая офисы банка. В этом случае решением проблемы снижения трудозатрат кассового аппарата, сокращения времени, затрачиваемого на получение клиентской услуги, является система «Интернет-банк», которая позволяет организовать рабочий процесс с

использованием безбумажной технологии. Системы дистанционного банковского обслуживания предоставляют клиентам широкие возможности:

- возможность сделать распоряжение по счету на расстоянии;
- защита от несанкционированного доступа;
- получение справочной информации о движениях по счету;
- получение выписок по счетам в режиме реального времени;
- хранение платежных документов в архиве.

Корпоративные карты - это способ сэкономить время и деньги в банке, когда счета компании пополняются и снимаются. Такие карты значительно упрощают процесс управления счетом компании. Благодаря корпоративным картам клиент может управлять своими счетами как в офисе, так и в любое время в командировке.

Безопасность денег клиентов в настоящее время является фундаментальной банковской проблемой. Это относится как с точки зрения денежно-кредитной безопасности, так и с точки зрения информационной безопасности о данных клиента и сохранения банковской тайны. Основной целью создания системы защиты информации является обеспечение безопасного хранения информации на различных носителях, защита данных, передаваемых по каналам связи, ограничение доступа к различным типам документов, создание резервных копий, аварийное восстановление, и т.д.

Защита данных достигается за счет реализации комплекса организационных (документированных процедур и правил работы с различными типами информации, средств защиты и т. Д.) И технических (контроль доступа на устройствах и программном обеспечении, антивирусная защита и т. Д.) мер.

Информационная безопасность может быть достигнута за счет использования передовых технологий защиты информации: средств криптографической защиты, FSS-сертификации, современных протоколов защиты данных в Интернете (SSL / TLS), специальных механизмов внутренней защиты подсистем и стабильности через приложения промышленного веб-сервера. Современные банки, которые хотят защитить своих клиентов от мошенниче-

ства, активно внедряют новые продукты. Например, современные способы хранения ключей электронной подписи - криптографические и смарт-карты Safe Touch для считывания этих карт, которые позволяют визуально проверять содержимое электронных документов, отправляемых на подпись.

Любая рациональная экономическая деятельность связана с проблемой эффективности. Экономическая эффективность банковской деятельности может быть определена как оптимальное использование имеющихся средств в соответствии с целями.

Эффективность банковской деятельности, в частности кассовых и расчетных услуг, характеризуется их эффективностью, что отражается в увеличении комиссионных доходов банка от данного вида деятельности и соответствующей общей прибыли.

Самый важный ресурс в современном мире - это время. Для клиентов, которые ищут услуги в банке, управление этим ресурсом является реальной проблемой. Банки, обслуживающие своих клиентов, стремятся свести к минимуму время, затрачиваемое на операции. По этой причине развитие традиционных банковских услуг является приоритетом для банков по улучшению CSC, экономя время клиентов и затраты на обслуживание.

В настоящее время банковский рынок постоянно совершенствуется. Банки стремятся повысить эффективность своих бизнес-процессов, чтобы поддерживать конкурентоспособность на финансовом рынке, совершенствовать и внедрять новые технологии для наличного и расчетного трафика. Для улучшения расчетно-кассового обслуживания в ПАО Банк ВТБ были предложены следующие меры:

- внимание к потребностям каждого клиента, индивидуальный подход, комплексное обслуживание;
- разработка новых способов предоставления стандартных банковских услуг для экономии времени клиентов и стоимости услуг;
- проведение маркетингового анализа потребностей клиентов и изучение опыта ведущих банков;

- использование бизнес-тренингов для повышения квалификации и ориентации сотрудников на клиентов;

- использование современных технологий, автоматизация бизнес-процессов, модернизация используемого программного обеспечения;

- сокращение тиража, перевод документов в электронный формат;

Разработка и совершенствование системы дистанционного банковского обслуживания для экономии времени клиентов;

Усиление информационной безопасности для защиты денег клиента и личной информации.

Реализация этих направлений позволит упростить расчетно-кассовое обслуживание и повысить финансовую прибыль и стабильность банка. Результатом реализованных мероприятий по повышению эффективности кассовой и расчетной деятельности ПАО Банк ВТБ стало увеличение комиссионных доходов на 15,8 %.

В качестве резюме третьей главы можно выделить следующее. В современных экономических реалиях безрисковый банковский бизнес продолжает активно развиваться. Одним из них является управление денежными средствами. Расчетно-кассовая деятельность российских банков становится гарантированным инструментом получения прибыли. Доля комиссионного дохода от кассовых услуг в общем доходе российских банков составляет 40-50 %.

Одним из основных направлений РКО является перевод обслуживания клиентов на удаленные платформы. Большинство банков стремятся предоставлять услуги по удаленным каналам, поскольку это удобно для клиентов и выгодно для банков. Процент охвата клиентов удаленными услугами сегодня составляет около 90 %. Проблема с использованием услуг дистанционного банковского обслуживания заключается в надежности взаимодействия клиент-банк, которая на данном этапе становится все менее актуальной из-за появления и развития современных технологий защиты персональных данных.

В целях улучшения кассовых и расчетно-кассовых услуг в ПАО Банк

ВТБ и решения описанных проблем для обсуждения были предложены следующие меры: внимание к потребностям каждого клиента, индивидуальный подход, комплексность услуг; разработка новых способов предоставления стандартных банковских услуг, экономия времени и средств клиентов; проведение маркетингового анализа потребностей клиентов, изучение опыта ведущих банков; использование бизнес-тренингов для повышения квалификации и ориентации на клиента своего персонала; использование современных технологий, автоматизация бизнес-процессов, модернизация используемого программного обеспечения; сокращение тиража, перевод документов в электронный формат; разработка и совершенствование системы дистанционного банковского обслуживания для экономии времени клиентов; укрепление информационной безопасности с целью сохранения денег и личных данных клиента. Реализация этих направлений позволит добиться эффективности в развитии кассовых и расчетно-кассовых услуг для физических и юридических лиц, повысить финансовую прибыль и экономическую безопасность банка.

Однако банки, предоставляющие услуги денежной компенсации, сталкиваются с определенными проблемами, которые препятствуют развитию и эффективности услуг по денежным расчетам. Банки должны искать ряд областей, которые необходимо улучшить и развить. В рамках управления денежными средствами коммерческих банков автором, в том числе в рассмотренном ПАО «Банк ВТБ», могут быть выявлены следующие проблемы: недостаточно развитое комплексное обслуживание клиентов, низкая ориентация на клиентов в банке, высокая интенсивность работы с наличными и расчетными операциями, долгосрочные затраты для клиентов, ожидание обслуживания и недостаточно высокая безопасность клиентов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Недавняя экономическая ситуация поставила российские банки перед необходимостью уделять приоритетное внимание развитию безрисковой деятельности. Это направление услуг по управлению денежными средствами. На современном этапе деятельность по управлению денежными средствами выходит на передовые позиции российского банковского бизнеса как безрисковый гарантированный инструмент для получения дохода. Расчетно-кассовое обслуживание и связанный с ним спектр услуг для банков становятся основной областью получения комиссионных доходов как в корпоративном, так и в розничном сегментах. По данным российских банков, сегодня доля комиссионных доходов по кассовым и расчетным услугам в структуре общих доходов банков составляет около 40-50 %.

РКО - довольно обширный бизнес, который включает в себя широкий спектр взаимосвязанных продуктов и услуг. Каждый компонент CSC развивается в соответствии с требованиями конкурентного рынка, и сегодня не существует единого стандарта услуг по управлению денежными средствами. Однако при всех внешних различиях в технологиях мы можем с уверенностью определить преобладающую тенденцию - переход обслуживания клиентов на удаленные платформы. При внедрении услуги РКО любой банк пытается предоставлять услуги по удаленным каналам, поскольку это удобно для клиентов и выгодно для банков. Преимущество электронного документооборота заключается в возможности удаленного доступа ко всем счетам, получения полной и прозрачной информации о состоянии счетов и т. Д. Процент банковских клиентов с удаленными услугами уже достаточно велик - около 90 %. И в будущем банки планируют достичь 100 % покрытия клиентов удаленными услугами.

В ходе работы был проведен анализ деятельности коммерческого банка ПАО ВТБ. По результатам этой работы можно сказать, что расчетно-

кассовое обслуживание оказало положительное влияние на основные показатели финансовой деятельности банка, несмотря на консервативную финансовую политику. Банк занимает 2 место в рейтинге крупнейших российских банков по активам и 7 место по прибыли на начало 2017 года. В 2018 году чистые активы банка превысили 13,7 трлн. рублей, капитал банка достиг 1,58 трона. руб., а годовая прибыль составила 178 млрд руб.

Для физических лиц банк предоставляет следующие расчетно-кассовые услуги: открытие и ведение текущих счетов физических лиц, расчетные операции, денежные переводы, кассовые операции, выпуск и обслуживание дебетовых карт, услуги дистанционного банковского обслуживания. В результате этих операций банк получает комиссионный доход.

Также важную роль в структуре комиссионных доходов отводится непосредственно открытию счетов клиентов - физических лиц и поддержанию определенных остатков на них. Выпуск и обслуживание дебетовых карт клиентов составляет значительную долю в комиссионном доходе ПАО Банк ВТБ. Банк предлагает своим клиентам карты платежной системы Visa различных категорий.

Корпоративный банковский бизнес ПАО Банк ВТБ специализируется на предоставлении комплексных услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, предлагая широкий спектр банковских продуктов и услуг с учетом потребностей каждого клиентского сектора. Корпоративные банковские услуги соответствуют высоким банковским стандартам, и на российском банковском рынке применяются самые инновационные технологические процессы.

Стратегическим приоритетом клиентской политики Банка является построение долгосрочных партнерских отношений с корпоративными клиентами. Политика клиента ориентирована на создание максимально благоприятных условий для активного развития, роста бизнеса и благополучия клиентов малого и среднего бизнеса, а также взаимовыгодного сотрудничества с крупными корпоративными клиентами.

ПАО Банк ВТБ является одним из активных игроков на рынке привлечения средств от корпоративных клиентов. Несмотря на усиливающуюся конкуренцию на банковском рынке, ПАО Банк ВТБ зафиксировал высокий уровень роста клиентов.

В условиях нестабильности правовой и экономической среды находится банк

ПАО "ВТБ" стремится сохранить и приумножить средства клиентов. Сбалансированная политика и хорошо продуманные расчетно-кассовые показатели способствуют росту финансовых показателей. Банк стремится максимизировать прибыль при сохранении достаточного уровня банковского капитала и ликвидности баланса.

В настоящее время предоставление кассовых и расчетных услуг в большинстве банков очень похоже. Поэтому для укрепления своих позиций на рынке банки должны искать ряд областей, которые необходимо улучшить и развить. В связи с расчетно-кассовым обслуживанием ПАО Банк ВТБ были выявлены следующие проблемы: неадекватно развитое комплексное обслуживание клиентов, низкая ориентация на клиентов банковского персонала, высокие затраты на оплату труда по кассовым и расчетным операциям и низкое обслуживание клиентов. Безопасность и долгосрочные расходы для клиентов, которые ждут обслуживания.

Для решения описанных проблем и улучшения обслуживания клиентов были предложены следующие меры: индивидуальный подход к каждому клиенту, комплексные услуги, разработка новых способов предоставления стандартных банковских услуг, экономия времени и средств, обучение и ориентация на клиента. использование современных технологий, автоматизация бизнес-процессов, модернизация используемого программного обеспечения, а также разработка и совершенствование системы дистанционного банковского обслуживания для экономии времени клиентов повышается информационная безопасность для сохранения денег и личных данных клиентов.

Принимая во внимание тот факт, что услуги по управлению денежны-

ми средствами примерно одинаковы для всех банков и что предлагать что-то новое уже проблематично, основное внимание банков уделяется качеству предлагаемых услуг. Усиление конкуренции между банками привлечения клиентов требует, чтобы банки и другие кредитные учреждения уделяли особое внимание проблеме организации взаимоотношений с клиентами, расширения спектра банковских услуг, повышения их качества и налаживания партнерских отношений между банком и его клиентами. Каждый банк стремится улучшить качество обслуживания и предлагать банковские продукты. Анализ кассовой и расчетной деятельности ПАО «Банк ВТБ» позволяет предположить, что Банк ежегодно улучшает качество своих услуг для клиентов, чтобы удовлетворить их потребности, расширить ассортимент продуктов и оставаться конкурентоспособными на региональном банковском рынке. ,

В результате расчетов эффективности мероприятий по совершенствованию расчетно-кассовой деятельности ПАО Банк ВТБ, а именно установки электронного терминала массового обслуживания, был получен положительный результат, свидетельствующий о возможности применения данного предложения к ПАО Банк ВТБ в ближайшее будущее на практике.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Алексеева, Д.Г. Банковское право: учебник для магистров. / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2017. – 1055с.
- 2 Астрелина, В. В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке: учебное пособие / В. В. Астрелина, П. К. Бондарчук, П. С. Шальнов. – М.: Форум: ИНФРА-М, 2016. – 175 с.
- 3 Белоглазова, Б.Г. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для вузов / Б.Г. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – 2-е изд., доп. и перераб. – СПб.: Питер, 2012. – 401 с.
- 4 Белоглазова, Г.Н. Деньги, кредит, банки: учебник / Г.Н. Белоглазова. – М.: Высшее образование, 2015. – 193 с.
- 5 Белоглазова, Г.Н. Денежное обращение и банки: учебное пособие / Г.Н. Белоглазова, Г.В. Толоконцева. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 225 с.
- 6 Белозеров, С.А. Банковское дело: учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. – М.: Проспект, 2018. – 408 с.
- 7 Бурдина, А.А. Банковское дело: учебник / А.А. Бурдина. – М.: МАИ, 2016. – 96 с.
- 8 Валенцева, Н.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. – М.: КноРус, 2017. – 800 с.
- 9 Вешкин, Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Ю.Г. Вешкин. – 2-е изд., доп. и перераб. – М.: Магистр: ИНФРА-М. 2015. – 290 с.
- 10 Гражданский кодекс Российской Федерации Часть первая от 30.11.1994 №51-ФЗ. Часть вторая от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. От 28.12.2017)
- 11 Жуков, Е.Ф. Банковское дело: учеб. для бакалавров / Е. Ф. Жуков, Ю. А. Соколов. – М.: Юрайт, 2016. – 590 с.
- 12 Жуков, Е.Ф. Банковское дело: учебник / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашви-

ли. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 687 с.

13 Жуков, Е.Ф. Банковское дело: учебник / Е.Ф. Жуков. – Люберцы: Юрайт, 2015. – 591 с.

14 Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 13.02.2017).

15 Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (ред. от 14.11.2016).

16 Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 г.) // Российская газета. – 25.12.1993 г. – № 237 (ред. от 21.07.2014).

17 Кибиткин, А.И. Финансовый анализ: риски, кредитоспособность, инвестиции: учебное пособие / А.И. Кибиткин, Н.М. Рапницкая, А.В. Смирнов. – Издательство «Академия Естествознания», 2017. – 160 с.

18 Киреев, В. Л. Банковское дело: учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. – М: КНОРУС, 2016. – 239 с.

19 Князева, Е.Г. Деньги. Кредит. Банки: учебный комплект / Е.Г. Князева, Л.И. Юзвович, Н.Н. Мокеева, В.Е. Заборовский. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2015. – 120 с.

20 Когденко, В. Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика: учеб. пособие для вузов / В. Г. Когденко, М. В. Мельник, И. Л. Быковников. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 471 с.

21 Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие для бакалавров / Г. М. Колпакова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2016. – 538 с.

22 Коробова, Г.Г. Банковские операции: учебное пособие / Г.Г. Коробова. – М.: Магистр, 2017. – 350 с. 23 Коробова, Г.Г. Банковское дело: учебник / Г.Г. Коробова. – 2-е изд., доп. и перераб. – М.: Магистр, 2016. – 751 с.

24 Костерина, Т. М. Банковское дело: учеб. для бакалавров / Т.М. Костерина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2015. – 332 с.

- 25 Костерина, Т.М. Банковское дело: учебник для бакалавров / Т.М. Костерина. – М.: Юрайт, 2017. – 170 с.
- 26 Кровелицкая, Л.П. Банковское дело: учебник / Л.П. Кровелицкая, Г.Н. Белоглазова. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 126 с.
- 27 Курбатов, А.Я. Банковское право России: учебник для магистров. / А.Я. Курбатов. – М.: Юрайт, 2017. – 525с.
- 28 Курсов, В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: новые типовые бухгалтерские проводки операций банка: учеб. пособие / В. Н. Курсов, Г. А. Яковлев. – 15-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 364 с.
- 29 Лаврушин, О.И. Банковские операции: учебное пособие / О.И. Лаврушин. – М.: КНОРУС, 2015. – 251 с.
- 30 Лаврушин, О.И. Банковские риски: учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2017. – 292 с.
- 31 Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2017. – 392 с.
- 32 Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 296 с.
- 33 Мотовилов, О.В. Банковское дело: учебник / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. – М.: Проспект, 2017. – 408 с.
- 34 Налоговый кодекс Российской Федерации Часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2017).
- 35 Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: учебное пособие / Р.Г. Ольхова. – М.: КноРус, 2016. – 304 с.
- 36 Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (ред. от 04.08.2016).
- 37 Положение Банка России от 24.12.2014 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (ред. от 14.01.2015).
- 38 Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осу-

ществления перевода денежных средств» (ред. от 06.11.2015).

39 Перетятыко, Н.М. Банковское дело. Управление в современном банке: учебное пособие / Н.М. Перетятыко, А.А. Рождествина. – М.: КноРус, 2017. – 304 с.

40 Печникова, А.В. Банковские операции: учебник / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. – М.: ФОРУМ, 2016. – 214 с.

41 Поляк, Г.Б. Финансовый менеджмент: учебник для вузов / Г.Б. Поляк. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 20017. – 527 с.

42 Сафрончук, М.В. Банковское дело. Розничный бизнес: учебное пособие / М.В. Сафрончук. – М.: КноРус, 2015. – 416 с.

43 Стародубцева, Е.Б. Банковское дело: учебник для бакалавров / Е.Ф. Жуков, Ю.А. Соколов, Е.Б. Стародубцева. – М.: Юрайт, 2016. – 591 с.

44 Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учеб. пособие / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К, 2015. – 639 с.

45 Тавасиев, А.М. Базовые операции для клиентов: учебник / А.М. Тавасиев. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 304 с.

46 Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями: учебник / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. – М.: Дашков и К, 2015. – 656 с.

47 Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учеб. пособие / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К, 2016. – 639 с.

48 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 01.05.2017).

49 Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 28.12.2016).

50 Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 01.05.2017).

51 Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (ред. от 03.07.2016).

52 Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (ред. от 01.05.2017).

53 Фаронов, В.В. Банковское дело (для бакалавров): учебник / В.В. Фаронов. – М.: КноРус, 2017. – 800 с.

54 Чалдаева, Л.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. для бакалавров / Л. А. Чалдаева. – М.: Юрайт, 2015. – 540 с.

55 Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций: учеб. пособие / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 9-е изд. – М. : Дашков и К, 2015. – 543 с.

56 Глущенко, С.В. Инвестиционные услуги банков для корпоративных клиентов: зарубежная практика и российские перспективы / С.В. Глущенко // Банковское дело. – 2015. – № 3. – С. 56-68

57 Доруховская, Е.В. Перспективы развития расчетно- кассового обслуживания юридических лиц на примере Банка «ТААТТА» АО / Е.В. Доруховская, Е.В. Конвисарова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 6. – С. 113-117.

58 Жаровня, А.Г. Проблемы и перспективы развития расчетно-кассового обслуживания корпоративных клиентов / А.Г. Жаровня // Наука сегодня: глобальные вызовы и механизмы развития. – 2016. – № 7. – С.84-85

59 Кривошапова, С.В. Актуальные проблемы и перспективы развития расчетно-кассовых операций клиентов кредитными организациями РФ

60 Крилевский, Н.А. Основные пути развития клиентской базы банка / Н.А. Крилевский // Деньги и кредит. – 2017. – № 4. – С. 6-32.

61 Михайлов, А.Г. Коммерческие банки: платежная система / А.Г. Михайлов // Банковское дело. – 2017. – № 1. – С. 48- 71.

62 Полушкин, В.К. Анализ валютных операций коммерческого банка / В.К. Полушкин // Бухгалтерия и банки. – 2016. – № 3. – С. 15-37.

63 Шакимова, Г.З. Оценка эффективности деятельности коммерческого

банка / Г. З. Шакимова, Е. В. Полякова // Научный диалог: финансы и кредит. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://interactive-plus.ru/ru/article/117968/discussion_platform (дата обращения: 24.04.2017).

64 Информационный портал о банках и банковских услугах: <http://www.banki.ru/> (дата обращения 27.05.2017).

65 Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 15.04.2017).