

я банкиром быть хочу,
пусть меня научат!



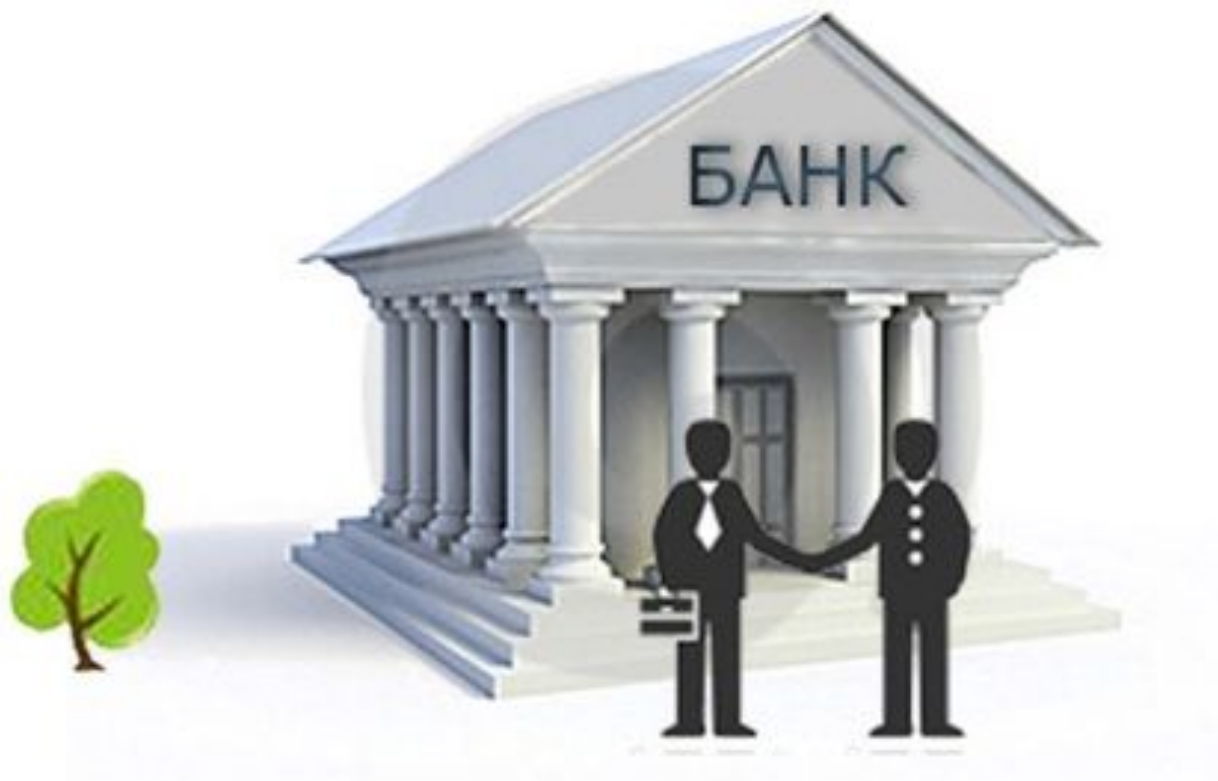
Цель данного курса лекций

- Помочь студентам лучше сориентироваться среди возможных направления повышения своей квалификации и последующего успешного трудоустройства
- Помочь банку получить нужных ему подготовленных специалистов

В текущей лекции мы рассмотрим

- Банк снаружи: Состав банковских продуктов и услуг, кому и зачем нужны банки
- Банк внутри: Чем занимаются сотрудники банка
- ИТ в банке: Кто, как и для чего использует информационные технологии в банке

ЧТО ТАКОЕ БАНК ?



Закон о банках и банковской деятельности

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

Состав банковских продуктов и услуг – взгляд в историю

Исторически банки возникли в средневековой Европе, как посредники в товарно-денежных отношениях, и с тех пор продолжают выполнять свои основные функции:

- Обменять;
- Сохранить, накопить, инвестировать;
- Заплатить, передать другому деньги ;
- Занять;

Сначала было



Затем ...



БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ

- Банковский продукт — это конкретный банковский документ (свидетельство), который производится банком для обслуживания клиента и проведения операции. Это может быть договор счета, вексель, чек, банковский процент, депозит, любой сертификат и т.п.
- Банковская услуга представляет собой банковские операции по обслуживанию клиента (Услуги по управлению потоками денежных средств, Брокерские услуги по операциям с ценными бумагами, Консультационные услуги, ...)

Начало учета в банках

Фра Лука Бартоломео де Пачоли



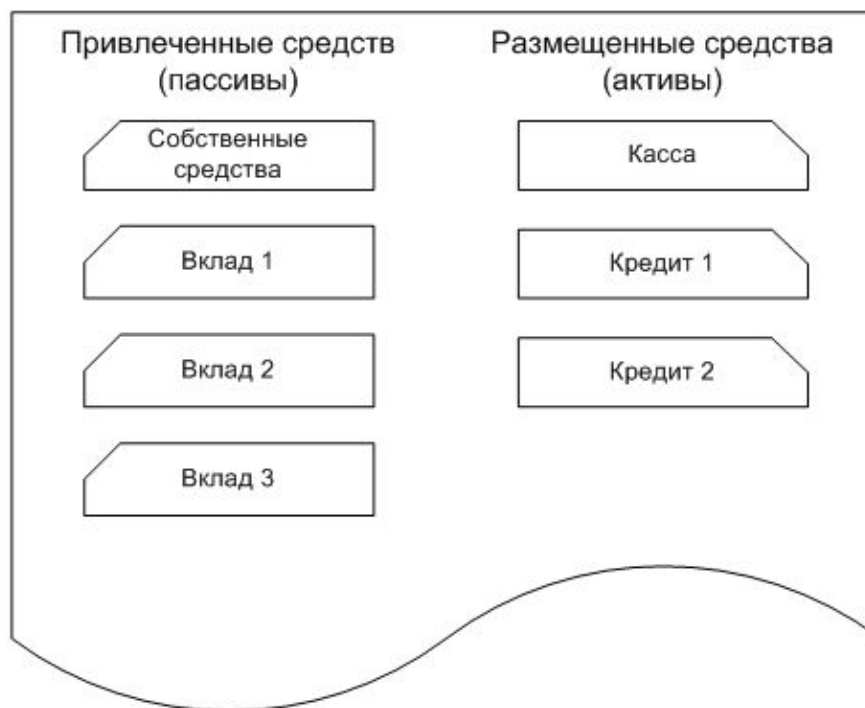
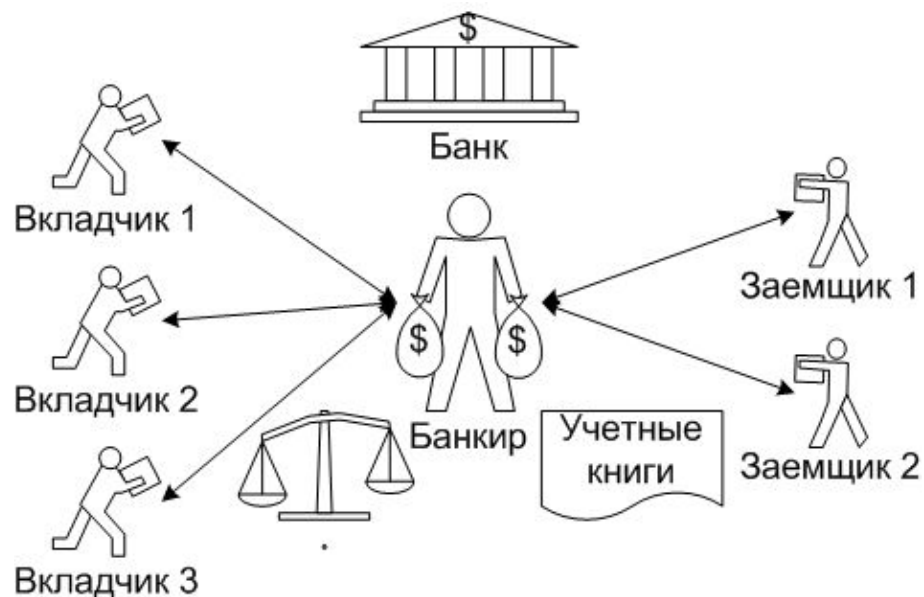
1445 – 1517

Итальянский математик,
основоположник
современных принципов
бухгалтерии

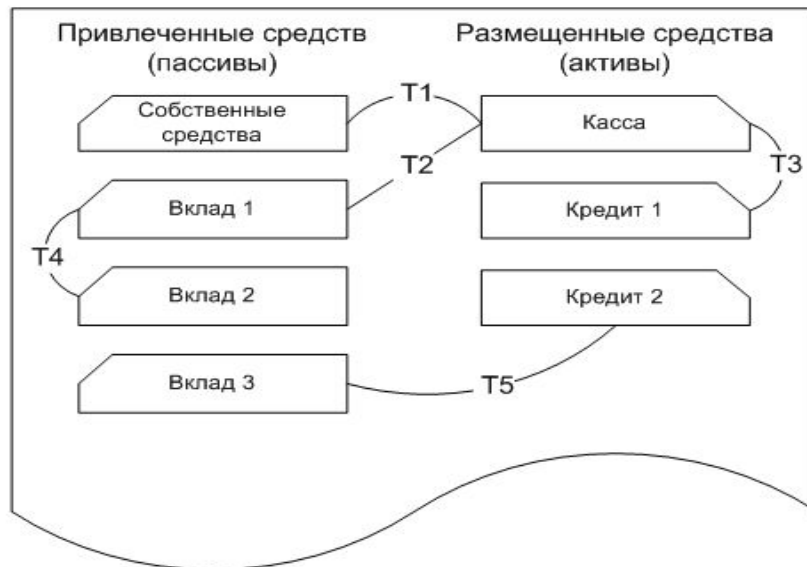
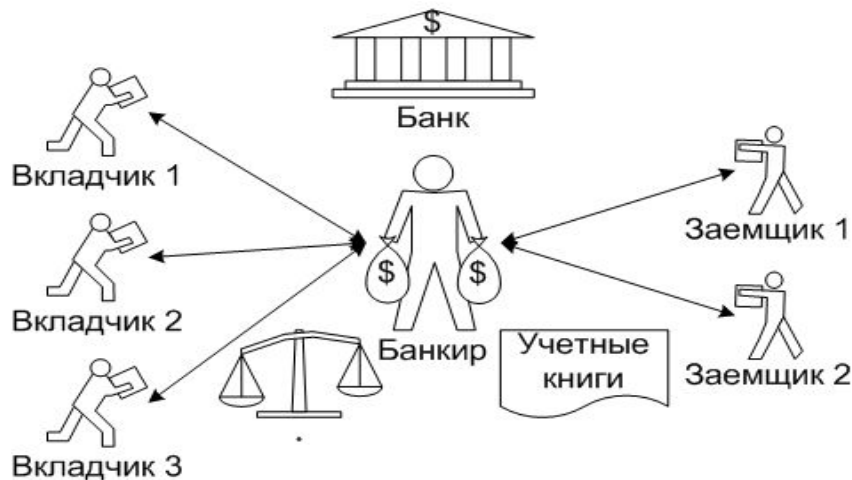
Крупнейший
европейский алгебраист
XV века

1494 г., «Трактат о счетах
и записях»

Учет на лицевых счетах



Принцип двойной записи и финансовые транзакции



Финансовые транзакции:

T1 – размещение собственных средств в кассу при начале предприятия

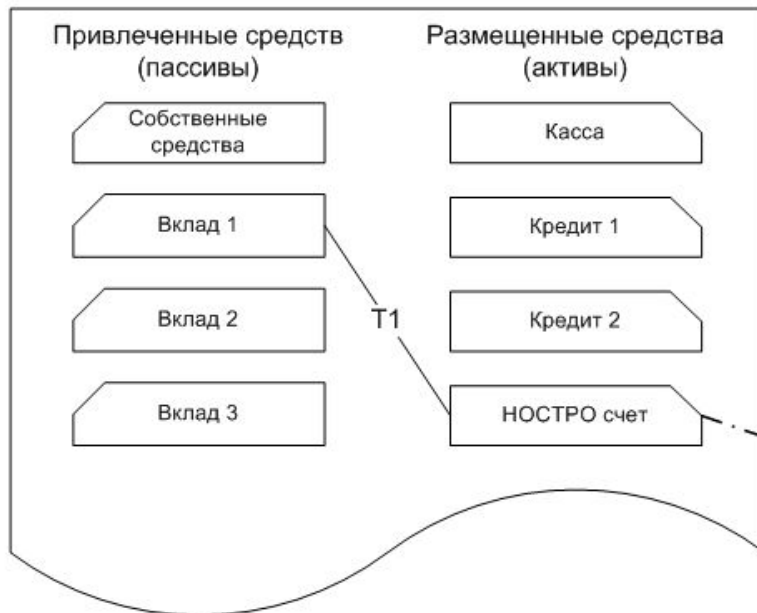
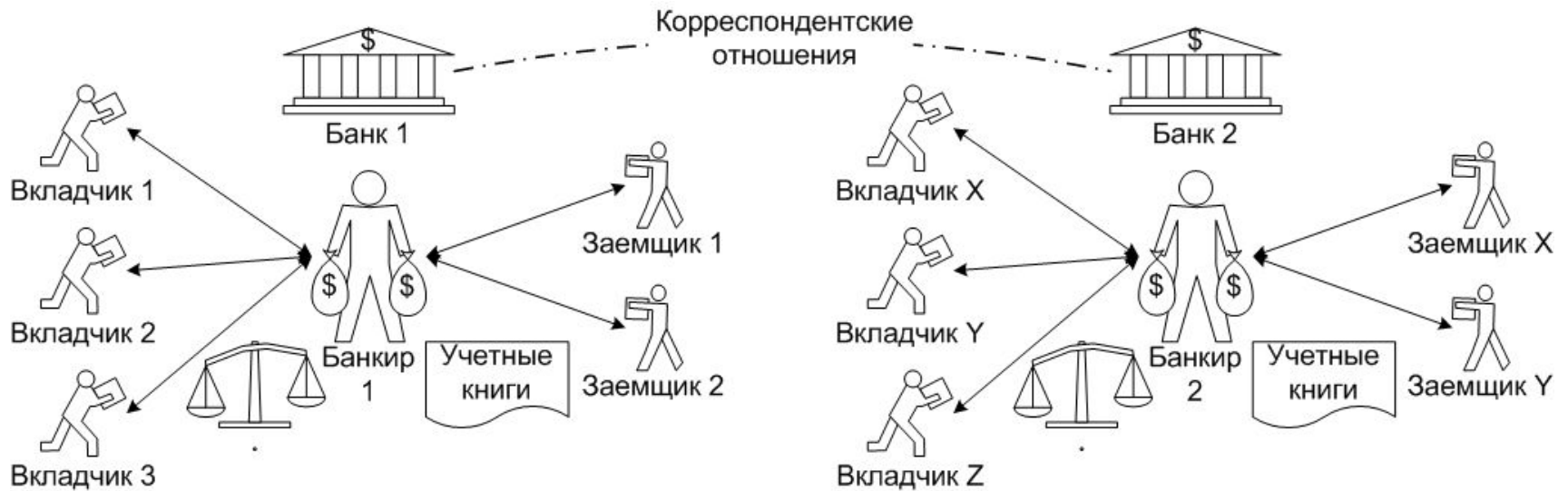
T2 – прием вклада через кассу

T3 – выдача кредита через кассу

T4 – расчеты между клиентами

T5 – выдача кредита безналичным перечислением

Межбанковское взаимодействие



Кому и зачем нужны банки

- Обычным гражданам – когда им это удобно или когда нет другой возможности
- Юридическим лицам – прежде всего, потому что государство обязывает их вести большинство расчетов в безналичной форме
- Другим банкам – для развития системы межбанковских отношений и взаимных услуг
- Государству, в лице контролирующих органов – для самых разных видов контроля за денежными потоками и их участниками

Банк внутри: Чем занимаются сотрудники банка

Архитектуру основной банковской деятельности можно разделить на следующие слои:

- Front-office
- Back-office
- Middle-office
- Accounting
- Reporting

Front-office: Это совокупность бизнес-процессов, реализующих взаимодействие банка и клиента

Front-office делится на:

- 1) Договорный – взаимодействие банка и клиента на этапе обсуждения возможных вариантов сотрудничества, согласования взаимовыгодных условий, заключения договоров и сделок;
- 2) Операционный – взаимодействие банка и клиента в процессе реализации услуг в рамках ранее заключенных договоров.

Примеры деятельности договорного Front-office

Для физических лиц:

- Согласование условий размещения средств на депозите;
- Согласования условий предоставляемого кредита, включая ставку и обеспечение;
- Согласования условий кредитной линии ;
- Согласование условий выдачи пластиковой карты ;
- Массовая или персональная рассылка клиентам банка информации о новых продуктах ;
- ... (сотни).

Для юридических лиц:

- Согласование условий расчетно-кассового обслуживания ;
- Согласование условий использования системы дистанционного банковского обслуживания
- ... (сотни).

Для банков:

- Согласование условий открытия корреспондентского счета ;
- Согласование условий межбанковского кредитования ;
- ... (десятки).

Примеры деятельности операционного Front-office

Для физических лиц:

- Размещение очередного вноса на депозит ;
- Получение наличных из банкомата ;
- Получение выписки по счету ;
- Информирование об очередном платеже, совершенном с использованием электронных средств связи ;
- ... (сотни).

Для юридических лиц:

- Исполнение платежного поручения ;
- Получения выписки по счету ;
- ... (сотни).

Для банков:

- Неттингование платежей по совокупности сделок ;
- Получения выписки по счету ;
- ... (десятки).

Back-office – это совокупность бизнес-процессов, реализующих учет заключенных договоров, учет всех совершенных операций и выполнение операций без взаимодействия с клиентом

Примеры операций Back-office для физических лиц:

- Начисление % на текущие остатки ;
- Зачисление поступивших платежей на нужные счета ;
- Инициирование регулярных платежей для оплаты услуг ;
- ... (сотни).

Примеры операций Back-office для юридических лиц:

- Начисление % на текущие остатки ;
- Контроль своевременности входящих платежей по кредитам выданным ;
- ... (сотни).

Примеры операций Back-office для банков:

- Начисление % на текущие остатки ;
- Контроль своевременности входящих платежей по кредитам выданным ;
- Контроль своевременности исходящих платежей по кредитам полученным ;
- ... (десятки).

Middle-office – это совокупность бизнес-процессов, реализующих поддержку принятия решений и управление рисками

Примеры бизнес-процессов Middle-office:

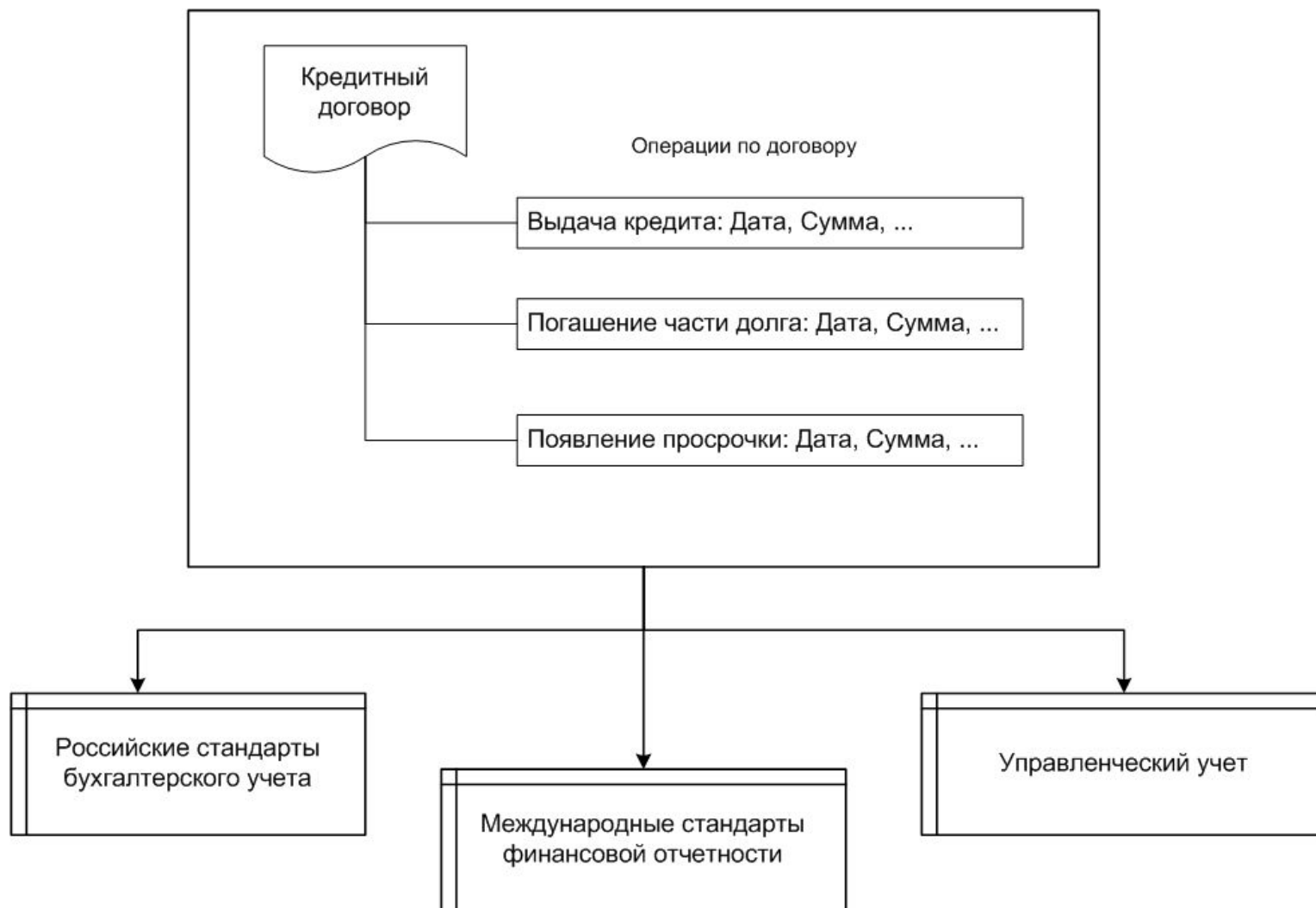
- Контроль заемщиков в Бюро кредитных историй;
- Контроль клиентов (террористы, недействительные паспорта, фирмы-однодневки, фирмы-банкроты, ...);
- Контроль деятельности клиентов;
- Контроль платежей на негатив (банки из «черных списков», плательщики или получатели из «черных списков»);
- Контроль текущей стоимости залога по выданным кредитам с учетом текущей рыночной стоимости заложенных активов;
- Контроль уровня риска по выданным кредитам с учетом текущего финансового положения заемщика;
- Контроль плановой платежной позиции;
- Фрод-мониторинг;
- ... (сотни).

Accounting – это совокупность бизнес-процессов, реализующих отражения итогов деятельности в виде количественных значений показателей одной или нескольких систем учета

Используемые системы учета:

- 1) Российские стандарты бухгалтерского учета (РСБУ);
- 2) Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО);
- 3) Управленческий учет;
- 4) Налоговый учет;
- 5) (прочие).

Отражение деятельности в различных системах учета



Reporting – это совокупность бизнес-процессов, реализующих обработку результатов деятельности в целях анализа их текущего состояния и тенденций

Reporting разделяется на:

- 1) Отчетность обязательную – формы и содержание утверждается регулятором, впускается в целях контроля со стороны регуляторов
 - Показатели деятельности банка
 - Статистическая отчетность;

- 2) Отчетность управленческую – отчетность для менеджмента банка, форма и содержание которой определяется самим руководителем, или командой его аналитиков.

Кто и для чего использует ИТ в банках ?

Ответ:

Все сотрудники, занятые в основной банковской деятельности.

Информационные системы для банка – аналог основных средств для предприятия и инструмент создания прибавочной стоимости в процессе коммерческой деятельности.

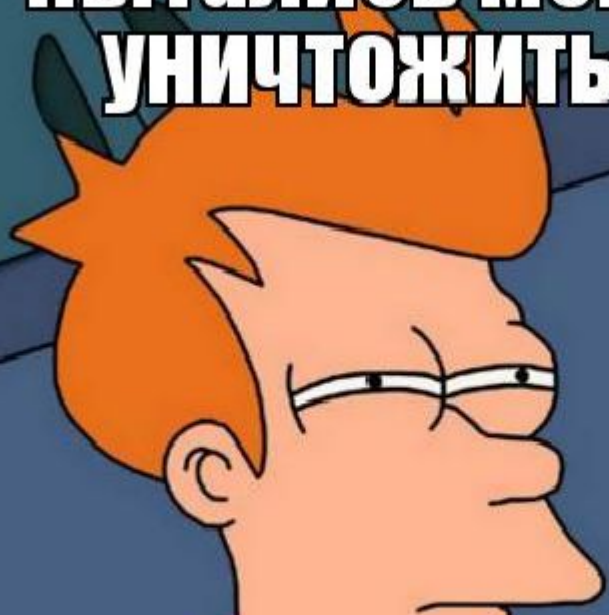
Будущее банков



- 2010 год, перспективы
 - приходя в отделение банка, клиенты будут сами выполнять транзакции через терминалы. Помогать им станут консультанты высокой квалификации
 - безопасность свободы
 - сеть открывает перед банками поистине грандиозные возможности
 - весьма перспективным считается мобильный банкинг, в том числе благодаря широкому распространению смартфонов
 - интерактивный маркетинг
 - персональная аналитика для клиентов

- 2017 год, перспективы
 - Большинству клиентов не нужны офисы, если доступ к любой услуге они могут получить с любого устройства, в любое время, из любой географической точки
 - использование интеллектуальных помощников и чат-ботов (с применением технологий искусственного интеллекта) и повышение роли CRM и бизнес-аналитики больших данных
 - вместо денег блокчейн и криптовалюты
 - банки и предприятия финтеха будут коммуницировать не с людьми, а с устройствами интернета вещей

**Пытались меня
уничтожить**



Не дождетесь