

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

учебное пособие
для вузов

С.Е. Дубова
Н.В. Степанова
А.С. Кутузова
О.В. Горюкова

\$6.9 BILLION
\$13.6 BILLION
\$5.5 BILLION
\$4.1 BILLION
\$1.4 BILLION
\$0.5 BILLION
\$0.5 BILLION

\$4.1 BILLION

\$0.5 BILLION

● = \$250,000,000

УДК 336.71
ББК 65.262.1
Б23

Рецензент: Е.А. Бибикова, доктор экономических наук,
профессор кафедры финансов и банковского дела
ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный университет»

Б23 Банковское дело: учебное пособие для вузов/ С.Е. Дубова, Н.В. Степанова, А.С. Кутузова, О.В. Горюкова [Электронный ресурс]. – Электрон. текст. дан. (1 файл 2,9 Мб) – Киров: МЦНИП, 2013. – 352 с. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). – ISBN 978-5-906223-13-5. – Загл. с этикетки диска.

Структура учебного пособия соответствует логике формирования знаний студентов в области банковского дела. Первая глава раскрывает организацию деятельности коммерческого банка, включая вопросы создания и лицензирования деятельности банков, а также сущности основных банковских операций. Вторая глава посвящена организации деятельности центрального как органа регулирования денежного обращения и банковской деятельности и раскрывает основные направления деятельности Центрального Банка Российской Федерации. Третья глава раскрывает необходимость и методы осуществления управления банковскими рисками, сочетая в себе основы построения системы управления рисками в деятельности коммерческого банка и надзорные вопросы со стороны Центрального банка.

Учебное пособие рекомендуется, прежде всего, студентам профиля «Финансы и кредит» в рамках изучения соответствующих профильных дисциплин и подготовки к междисциплинарному государственному экзамену, а так же аспирантам, научным работникам и банковским специалистам.

ISBN 978-5-906223-13-5

© Дубова С.Е., 2013.
© Степанова Н.В., 2013.
© Кутузова А.С., 2013.
© Горюкова О.В., 2013.
© МЦНИП, 2013.

Оглавление

ПРЕДИСЛОВИЕ	5
ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	6
1.1. Правовые и организационные основы деятельности кредитных организаций	6
1.2. Основы бухгалтерского учета в коммерческом банке и формирования отчетности	28
1.3. Организация деятельности банка по формированию ресурсной базы	33
1.4. Организация деятельности банков на кредитном рынке.....	51
1.5. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.....	85
1.6. Организация деятельности банков на валютном рынке.	109
1.7. Организация деятельности банков на рынке ценных бумаг .	115
1.8. Управление ликвидностью банка	123
Глава 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА.....	135
2.1 Центральные банки: сущность, возникновение, статус, формы их организации.	135
2.2. Банк России как эмиссионный центр страны и организатор наличного денежного обращения.....	160
2.3 Банк России как орган денежно-кредитного регулирования .	181
2.4 Валютное регулирование и контроль Банка России.....	207
2.5 Взаимоотношения Банка России с кредитными организациями	221
2.6 Выполнение Банком России функции финансового агента правительства	233
2.7. Теоретические аспекты организации надзора. Банк России как орган банковского регулирования и надзора.....	238

2.8	Осуществление Банком России функции анализа и прогнозирования развития экономики. Исследовательская, информационная, нормотворческая и статистическая работа в Банке России	271
2.9.	Банк России и национальная платежная система	292
ГЛАВА 3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ		304
3.1.	Понятие и классификация банковских рисков	304
3.2	Система управления рисками коммерческого банка. Регулирование банковских рисков.....	311
3.3.	Кредитный риск в деятельности коммерческих банков.....	320
3.4.	Риск несбалансированной ликвидности в системе банковских рисков.....	327
3.5.	Рыночный риск как комплексный банковский риск	330
3.6.	Операционный риск в деятельности коммерческих банков .	340
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....		345

ПРЕДИСЛОВИЕ

Современный экономист, обучающийся в рамках профиля «Финансы и кредит» должен обладать комплексом знаний, позволяющим ему ориентироваться в механизмах функционирования банковской системы в целом и отдельных ее элементов. Банковская система, являясь важнейшим структурным элементом экономики, имеет существенное значение для обеспечения всех экономических и социальных процессов.

Учебное пособие задумано авторами как ответ на острую потребность образовательного процесса в литературе учебного характера для освоения дисциплин «Организация деятельности центрального банка», «Организация деятельности коммерческого банка» и «Управление рисками в коммерческом банке». Учебники и учебные пособия, имеющиеся по названным дисциплинам в библиотечном фонде, не отвечают требованиям лекторов по охвату материала и новизне нормативных документов. Данные обстоятельства подтолкнули авторов создать учебное пособие, которое бы могло, с одной стороны, служить интересам отдельной дисциплины, с другой – отвечать потребности студентов в материалах для подготовки к государственному междисциплинарному экзамену на дневном и заочном отделении.

Данное учебное пособие включает три блока: организацию деятельности коммерческого банка, организацию деятельности центрального банка, управление рисками в коммерческом банке. Каждый раздел в соответствии с логикой курса разделен на тематические блоки, объединяющие как теоретический материал, так и действующую в России на сегодняшний день практику банковского дела.

Пособие подготовлено авторским коллективом в составе: д.э.н., проф. Дубовой С. Е. (глава 2), к.э.н., доц. Степановой Н. В., к.э.н., доц. Горюковой О.В. (глава 1), к.э.н., доц. Кутузовой А. С. (глава 3).

ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1. Правовые и организационные основы деятельности кредитных организаций

Современная теория банковского дела рассматривает банки как особый вид финансовых посредников в экономике.

Финансовые посредники — это институты, выполняющие посредническую функцию между поставщиками и потребителями финансового капитала.

Коммерческие банки как особый тип финансовых посредников характеризуются следующими существенными признаками:

– как всякие финансовые посредники, коммерческие банки в своей деятельности реализуют функцию «двойного обмена» долговыми обязательствами (в частности, это означает, что банки выпуская свои собственные долговые обязательства, мобилизуют на этой основе средства и размещают их от своего имени в долговые обязательства, выпущенные другими финансовыми посредниками, компаниями, государством);

– коммерческие банки формируют собственные обязательства на основе высоколиквидных и фиксированных по суммам вкладов (депозитов). Т.е. это означает, что двойной обмен обязательствами характерен для всех финансовых посредников, только банки принимают на себя безусловные обязательства с фиксированной суммой долга перед своими клиентами;

– банки как финансовые посредники имеют высокий уровень «финансового рычага», т.е. доли привлеченных и заемных средств в структуре пассивов;

– банки обладают возможностью открывать и обслуживать расчетные, текущие и иные банковские счета, эмитировать безналичные платежные средства, и на этой основе они обеспечивают функционирование платежной системы.

Таким образом, банк – это финансовый посредник в сфере денежного обращения, перемещающий денежные средства из сфер, где они излишне,

в сферы, где в них нуждаются, т.е. осуществляя обмен долговых обязательств на долговые требования.

Данное теоретическое определение банка формирует следующие основные его функции:

1. Брокерская функция подразумевает аккумуляцию банками средств, высвободившихся у одних субъектов, и предоставление их другим субъектам, которые в данный момент нуждаются в дополнительных ресурсах.

2. Функция качественной трансформации активов включает в себя способность банка трансформировать (изменять) размер, сроки и направления капиталов в соответствии с потребностями народного хозяйства.

3. Функция эмиссии платежных средств и посредника в платежах позволяет функционировать платежной системе и осуществлять платежи по поручению субъектов экономики и населения.

4. Функция регулирования денежного оборота выражает возможности банков влиять на величину денежной массы в обращении.

В данной главе речь пойдет о деятельности коммерческих банков, которые осуществляют комплексное обслуживание клиентов.

Банковская система России включает в себя Банк России, кредитные организации (коммерческие банки и небанковские кредитные организации), а также филиалы и представительства иностранных банков.

Российское законодательство коммерческий банк рассматривает как разновидность кредитных организаций и институциональный элемент банковской системы. **Банк** - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. **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 операции¹.

¹ О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 // СЗ РФ. – 1996. - №6.

Банковская деятельность – это разрешенная законодательно и лицензией специфическая или исключительная деятельность кредитных организаций. Это означает, что:

– банки проводят собственно банковские (специфические, исключительные) операции;

– банки проводят небанковские, доступные всем субъектам хозяйствования, операции, не запрещенные законодательно;

– некредитные организации (предприятия, организации, учреждения других секторов экономики, некоммерческие организации, общественные объединения любых организаций), индивидуальные предприниматели, физические лица осуществляют операции, не являющиеся банковскими (в противном случае являются неправомерными, незаконными).

К собственно банковским операциям Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»¹ относит:

К банковским операциям относятся:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация помимо перечисленных банковских операций, согласно указанному закону¹, вправе осуществлять следующие сделки:

¹ Там же.

1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Российское банковское законодательство² запрещает кредитным организациям заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности».

Банковская деятельность направлена, прежде всего, на клиента, поэтому в содержательном плане необходимо определить следующие фундаментальные понятия:

Банковский продукт — это упорядоченный комплекс взаимосвязанных организационных, технико-технологических, информационных, финансовых, юридических и иных действий (процедур), направленных сотрудниками банка на клиента для оказания ему банковской услуги. Часто банковский продукт приравнивают к понятию банковская технология.

Банковская операция — это упорядоченная, внутренне согласованная совокупность практических действий работников банка в процессе обслуживания клиента.

¹ О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 // СЗ РФ. – 1996. - №6.

² Там же.

Банковская услуга — результат банковской операции, состоящий в удовлетворении заявленной клиентом потребности. Банковскую услугу часто называют результативной формой воплощения в действительность банковского продукта.

Правовые основы банковской деятельности заложены в следующих источниках банковского права:

1. Конституция Российской Федерации.

2. Общее банковское законодательство — нормы, содержащиеся в кодексах, а также в законах и федеральных законах, которые в той или иной мере регламентируют банковскую деятельность¹.

3. Специальное банковское законодательство:

Российская Федерация: Законы. О банках и банковской деятельности: федеральный закон [от 02.12.1990 №395-1] // Собр. Законодательства РФ. – 1996. - №6;

Российская Федерация. Законы. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон [от 10.07.2002 №86-ФЗ] // Собр. Законодательства РФ. – 2002. - №28;

Российская Федерация. Законы. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций: федеральный закон [от 25.22.1999 №40-ФЗ] // Собр. Законодательства РФ. – 1999. - №9;

Российская Федерация. Законы. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федеральный закон [от 23.12.2003 №177-ФЗ] // Собр. Законодательства РФ. – 2003. - №52.

4. Подзаконные акты, содержащие нормы банковского права. Основными в этой группе являются нормативные акты Банка России (инструкции, положения, указания).

5. Решения Конституционного суда РФ, Верховного суда РФ, акты иных судебных органов.

6. Нормы международного права и международные договоры РФ.

7. Договоры, стороной которых являются банки.

8. Банковские обычаи делового оборота.

¹ Например: О валютном регулировании и валютном контроле: федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ // Российская газета. – 2003. - №253; Об акционерных обществах: федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ // Российская газета. – 1995. - №248; Об обществах с ограниченной ответственностью: федеральный закон от 08.02.1998 №14-ФЗ // Собр. Законодательства РФ. – 1998. - №7; О защите конкуренции на рынке финансовых услуг: федеральный закон от 23.06.1999 №117-ФЗ // Собр. Законодательства РФ. – 1999. - №26 и др.

Банковское законодательство играет значительную роль как для самих банков, для клиентов банков, а так же для общего развития национальной экономики. Банковское законодательство призвано обеспечить эффективную и стабильную работу банковской системы страны.

Законодательными основами банковской деятельности в России являются следующие положения:

1. Банк является организацией коммерческой, т.е. основной целью ее деятельности должно быть получение и распределение между участниками прибыли.

2. Коммерческий банк вправе действовать только в том случае, если он зарегистрирована как юридическое лицо и у него имеется лицензия, полученная от Банка России.

3. Коммерческий банк может функционировать на основе любой из форм собственности только в форме хозяйственного общества.

4. Коммерческий банк может и должен систематически проводить банковские операции, предусмотренные имеющейся лицензией.

5. Банк обязан систематически проводить для своих клиентов как минимум следующие три группы банковских операций в их совокупности: открытие и ведение банковских счетов; привлечение во вклады денежных средств; размещение привлеченных и собственных средств от своего имени и на свой риск на условиях возвратности, платности, срочности, в том числе выдача кредитов.

6. Коммерческий банк должен проводить банковские операции в соответствии с правилами, формами и стандартами, устанавливаемыми Банком России.

7. Коммерческий банк независимо от своих лицензий вправе совершать любые хозяйственные операции (сделки), допускаемые законодательством страны, за исключением операций (сделок), означающих ведение на постоянной основе производственной, торговой и страховой деятельности.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, а также доверительное управление ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Основанием для начала деятельности банка является получение лицензии на осуществление банковских операций. Права и обязанности по выдаче лицензии на проведение банковских операций и их отзыву в нашей стране возложены на Банк России.

Лицензия на осуществление банковских операций - это специальное разрешение на осуществление банковской деятельности (банковских операций) в форме официального документа, удостоверяющего с соблюдением установленной Банком России формы (реквизитов) право кредитной организации на осуществление указанных в нем банковских операций, без ограничения срока действия такого документа. В лицензии указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти операции могут выполняться.

Вновь создаваемому банку могут быть выданы следующие лицензии (основные лицензии)¹:

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

2. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

(см. текст в предыдущей редакции)

3. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Данная лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

4. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях. Эта лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

5. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. Лицензия может быть

¹ О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций: инструкция ЦБ РФ от 02.04.2010 №135-И // Вестник Банка России. – 2010- №23.

выдана банку одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц и получения лицензий, указанных в п.4 и 5, может быть предоставлено вновь регистрируемому банку, только если размер его уставного капитала вновь составляет не менее 3,6 млрд. руб.

6. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц).

7. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц).

Действующий банк для расширения своей деятельности может ходатайствовать о следующих лицензиях (дополнительных лицензиях)¹:

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). (см. текст в предыдущей редакции).

2. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Данная лицензия может быть выдана банку при наличии или одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

3. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях.

4. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. Эта лицензия может быть выдана банку при наличии лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), или одновременно с ней.

Выдача соответствующих дополнительных лицензий на право привлечения во вклады денежных средств физических лиц может быть

¹ Там же.

предоставлено банкам с даты государственной регистрации которых прошло не менее 2-х лет если размер собственных средств (капитала) действующего банка составляет величину не менее 3,6 млрд руб.

5. Генеральная лицензия . Данная лицензия может быть выдана банку, имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, а также выполняющему требования к размеру собственных средств (капитала). При этом наличие лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами не является обязательным условием для получения Генеральной лицензии. Коммерческий банк, имеющий Генеральную лицензию, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России – представительства. Кредитная организация, имеющая Генеральную лицензию, также может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

Генеральная лицензия может быть выдана действующему банку, имеющему собственные средства (капитал) не менее 900 млн руб. по состоянию на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России ходатайство о получении генеральной лицензии ¹.

6. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц).

Для расширения деятельности кредитная организация в течение последних шести месяцев должна быть:

- финансово устойчивой (в том числе выполнять обязательные резервные требования Банка России);
- выполнять требования о предоставлении информации об участниках и аффилированных лицах ²;

¹ О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 // Собр. Законодательства РФ. – 1996. - №6.

² Аффилированные лица кредитной организации - это физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность данной кредитной организации. Например: член совета директоров кредитной организации, член коллегиального исполнительного органа кредитной организации, лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа кредитной организации; лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данная кредитная организация; лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20%

- не иметь задолженности перед бюджетом, бюджетами и государственными внебюджетными фондами;
- иметь организационную структуру (включающую службу внутреннего контроля), адекватную масштабам проводимых кредитной организацией операций и принимаемым рискам;
- выполнять квалификационные требования к членам совета директоров (наблюдательного совета) и руководителям кредитной организации;
- соблюдать технические требования¹.

Учредителями коммерческого банка могут быть юридические и (или) физические лица, а также кредитные организации. При этом учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых 3-х лет со дня его государственной регистрации.

Банком России предъявляются особые требования к учредителям банка.² Так, например, учредитель банка - юридическое лицо:

- должен иметь устойчивое финансовое положение³ и достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал банка;
- осуществлять деятельность в течение не менее 3-х лет и выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом субъекта РФ и местным бюджетом за последние 3 года.

Для государственной регистрации банка и получения лицензии на осуществление банковской деятельности учредители направляют в территориальное учреждение Банка России пакет документов, включающий в себя:

общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал кредитной организации; юридическое лицо, в котором данная кредитная организация имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный капитал вклады, доли данного юридического лица.

¹ О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций: инструкция ЦБ РФ от 02.04.2010 №135-И // Вестник Банка России. – 2010- №23.

² Там же.

³ Порядок и критерии оценки финансового положения учредителей кредитной организации - юридических лиц определяются Положением Банка России от 19 июня 2009 года №337-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2009 года №14356 («Вестник Банка России» от 30 июля 2009 года №45).

Для государственной регистрации коммерческого банка и получения лицензии на осуществление банковских операций учредителями должны быть представлен следующий пакет документов:

1. Заявление о государственной регистрации кредитной организации ¹ на имя руководителя Банка России, в котором указываются:

– сведения о местонахождении (адресе) постоянно действующего исполнительного органа банка, по которому осуществляется связь с ним;

– ходатайство о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций (с перечислением банковских операций и указанием на то, будут они осуществляться только в рублях или в рублях и иностранной валюте).

(см. текст в предыдущей редакции)

2. Устав кредитной организации, утвержденный общим собранием учредителей.

3. Бизнес-план кредитной организации ².

(см. текст в предыдущей редакции)

4. Протокол общего собрания учредителей кредитной организации.

5. Документы, подтверждающие уплату государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций.

6. Надлежащим образом заверенные документы:

– копии документов, подтверждающих государственную регистрацию учредителей кредитной организации;

– копии учредительных документов учредителей кредитной организации - юридических лиц либо копии их учредительных документов, выданные уполномоченным регистрирующим органом;

– аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности учредителей кредитной организации - юридических лиц с приложением балансов и отчетов о прибылях и убытках за последние три года деятельности;

¹ Об утверждении форм и требований к оформлению документов, используемых при государственной регистрации юридических лиц, а также физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей: постановление Правительства РФ от 19.06.2002 №439 // Собрание законодательства РФ. – 2002. - №26.

² О бизнес-планах кредитных организаций: указание ЦБ РФ от 05.07.2002 №1176-У // Вестник Банка России. – 2002. - №39.

– подтверждения налоговыми органами выполнения учредителями кредитной организации - юридическими лицами обязательств перед бюджетами всех уровней за последние 3 года;

– копии изданий, в которых опубликована бухгалтерская отчетность за последние 3 года деятельности учредителей кредитной организации - юридических лиц;

– иные документы.

7. Анкеты кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации. Анкеты отражают сведения:

– о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее 1 года, а при наличии иного, чем специальное (юридическое или экономическое), высшего образования - опыта руководства таким подразделением не менее 2 лет;

– о наличии (об отсутствии) судимости.

(см. текст в предыдущей редакции)

8. Документы о здании, в котором будет располагаться кредитная организация:

– копии документов, подтверждающих право собственности (право аренды, субаренды) учредителя или иного лица на завершенное строительством здание, в котором будет располагаться кредитная организация;

– обязательство о предоставлении данного здания в аренду (субаренду, безвозмездное пользование) после государственной регистрации кредитной организации (если здание не будет вноситься в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации);

– согласие на предоставление здания в субаренду (безвозмездное пользование) (если здание не будет вноситься в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации).

9. Документы, необходимые для подготовки заключения о технической готовности банка для проведения кассовых операций ¹.

¹ Определены Положением Банка России от 24 апреля 2008 года №318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» («Вестник Банка России» от 6 июня 2008 года №29-30)

10. Надлежащим образом заверенная копия документа, выданная федеральным антимонопольным органом и подтверждающий удовлетворение ходатайства о даче согласия на создание кредитной организации (если в соответствии с федеральными законами создание кредитной организации требует предварительного согласия федерального антимонопольного органа).

11. Документы, необходимые для регистрации первого выпуска акций кредитной организации (при ходатайстве о государственной регистрации кредитной организации в форме акционерного общества).

12. Полный список учредителей кредитной организации.

13. Прочие документы.

Срок рассмотрения документов территориальным учреждением Банка России не должен превышать трех месяцев с даты представления этих документов. При отсутствии замечаний территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) положительное заключение. Банк России рассматривает полученные документы в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления в территориальное учреждение всех документов.

После принятия Банком России решения о выдаче банку лицензии учредители должны в течение одного месяца оплатить 100% объявленного уставного капитала.

В Российской Федерации Центральный банк определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы кредиторов коммерческого банка путем установления минимального размера уставного капитала. Минимальный размер уставного капитала:

– вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций установлен в сумме 300 млн руб.;

– вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии:

а) предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций установлен в сумме 90 млн руб.;

б) дающей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций установлен в сумме 18 млн руб.;

в) не ходатайствующей о получении лицензий (а) и (б) на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций установлен в сумме 18 млн руб.

Вкладом в уставный капитал кредитной организации могут быть¹:

- денежные средства в валюте Российской Федерации;
- денежные средства в иностранной валюте;
- принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности здание (помещение), завершённое строительством (в том числе включающее встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться кредитная организация;
- принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций (долей в уставном капитале) создаваемой путем учреждения кредитной организации, не может превышать 20% цены размещения акций (долей в уставном капитале)².

Пример:

Уставный капитал банка равен 300 млн. рублей, номинальная стоимость каждой акции - 1 млн. рублей. Цена размещения каждой акции - 3 млн. рублей. Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций, не может превышать: $(300 * 3) * 0,2 = 180$ млн. рублей.

Следует отметить, что не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:

- привлеченные денежные средства;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты

¹ О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций: инструкция ЦБ РФ от 02.04.2010 №135-И // Вестник Банка России. – 2010- №23.

² Там же.

собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации (за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами).

Кредитная организация для подтверждения фактической оплаты своего уставного капитала представляет в территориальное учреждение Банка России по своему местонахождению следующие документы:

- платежные поручения с отметкой об исполнении;
- акты приема-передачи имущества учредителей, внесенного в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации, на баланс кредитной организации;
- заключение независимого оценщика об оценке имущества в неденежной форме, вносимого учредителями в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации;
- надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности кредитной организации на имущество в неденежной форме, вносимое учредителями в качестве вклада в ее уставный капитал;
- полный список учредителей кредитной организации, содержащий данные об оплате 100% ее уставного капитала;
- документы, необходимые для оценки финансового положения участников кредитной организации, а также уведомление о приобретении свыше 1% акций (долей) кредитной организации и проч.

Неоплата или неполная оплата уставного капитала в установленный срок является основанием для аннулирования решения о государственной регистрации кредитной организации. При предъявлении документов, подтверждающих оплату 100% уставного капитала, Банк России в трехдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

Получение лицензии является основанием для начала деятельности кредитной организации. Рациональная организация деятельности банка требует разработки эффективной системы управления, регулирующей действия учредителей банка, его руководящих органов и специалистов.

Органами управления коммерческого банка наряду с общим собранием его учредителей являются совет директоров (Совет банка), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Эффективность корпоративного управления в кредитных организациях является одним из важнейших условий обеспечения стабильности как самих кредитных организаций, так и банковской системы Российской Федерации. Под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью кредитной организации, осуществляемое ее общим собранием участников, советом директоров и включающее комплекс их отношений с единоличным исполнительным органом, коллегиальным исполнительным органом кредитной организации и иными заинтересованными лицами. Основным направлением корпоративного управления в кредитных организациях является распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организация эффективной деятельности совета директоров и исполнительных органов¹.

Общее собрание учредителей (акционеров – для акционерного общества², участников – для общества с ограниченной ответственностью³) является высшим органом управления банком и осуществляет общее руководство деятельностью банка.

В совет директоров (Совет банка) входят его учредители в количестве одного-двух до нескольких десятков. В акционерном банке при числе акционеров более 1000 в совете директоров должно быть не менее семи членов, если акционеров более 10000, то в совете должно быть не менее 9 членов. Возглавляет совет директоров председатель совета, организующий его работу. Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности банка, утверждает повестку дня общего собрания, годовой отчет банка, дает рекомендации по размеру дивидендов, созданию филиалов и представительств, заключению крупных сделок, выдаче крупных кредитов и др.

Руководство текущей деятельностью банка либо **единоличным исполнительным органом** (директором), либо **коллегиальным исполнительным органом** (правлением). К компетенции исполнительного органа относятся все вопросы руководства его текущей деятельностью.

¹ О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях: письмо ЦБ РФ от 13.09.2005 №119-Т // Вестник Банка России. – 2005. - №50.

² Подробнее см. главу 7 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 №208-ФЗ // Российская газета. – 1995. - №248.

³ Подробнее см. главу 4 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 №14-ФЗ // Российская газета. – 1998. - №30.