

Финансовая устойчивость учредителей (участников) кредитных организаций

Учредитель кредитной организации - юридическое лицо должен:

- иметь устойчивое финансовое положение, достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации,
- вести деятельность в течение не менее трех лет и
- выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта Российской Федерации и соответствующим местным бюджетом за последние три года.

Кредитные организации

- Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет.
- Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.
- Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка - 300 миллионов рублей.
- Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, за исключением минимального размера уставного капитала вновь регистрируемого центрального контрагента, 90 млн. руб.
- Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого центрального контрагента устанавливается в сумме 300 млн. руб.

Кредитные организации

- Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка в сумме 300 миллионов рублей.
- Лицензия на осуществление банковских операций, предоставляющая кредитной организации право осуществлять банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте (генеральная лицензия), может быть выдана кредитной организации, имеющей собственные средства (капитал) не менее 900 миллионов рублей.

Кредитные организации

- Филиал банка – это его обособленное подразделение, расположенное вне места его нахождения и имеющее право от его имени выполнять все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией ЦБ РФ, выданной банку.
- Представительство банка – это его обособленное подразделение, расположенное вне места его нахождения, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту.

Представительство не имеет право проводить банковские операции.

Также банки (филиалы банков) могут открывать внутренние структурные подразделения (доп. Офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты)

Кредитные организации

- Филиал банка – это его обособленное подразделение, расположенное вне места его нахождения и имеющее право от его имени выполнять все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией ЦБ РФ, выданной банку.
- Представительство банка – это его обособленное подразделение, расположенное вне места его нахождения, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту.

Представительство не имеет право проводить банковские операции.

Также банки (филиалы банков) могут открывать внутренние структурные подразделения (доп. Офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты)

Уставный капитал

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 собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Самостоятельно (доклады на семинарах)

- Организационно-правовые формы банков
- Органы управления банков (общее собрание акционеров (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный и коллегиальный исполнительные органы банков).

Оценка квалификации и деловой репутации лиц

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (руководители кредитной организации), главный бухгалтер, его заместители, руководитель, главный бухгалтер филиала кредитной организации **в течение всего периода** осуществления функций по указанным **должностям**, включая временное исполнение должностных обязанностей, ***должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации***, установленным ЦБ РФ.

Оценка квалификации и деловой репутации лиц

Руководитель кредитной организации, ее главный бухгалтер и его заместитель должны соответствовать квалификационным требованиям:

- высшее юридическое или экономическое образование
- опыта руководства отделом/ иным подразделением кр. организации, деятельность которого связана с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при наличии у кандидата иного высшего образования - не менее двух лет
- отсутствие судимости

Принципы деятельности банков

- Работа в пределах реально имеющихся ресурсов – банки должны добиваться количественного и качественного соответствия имеющихся ресурсов и активов
- Полная экономическая самостоятельность- все риски от операций банки принимают на себя
- Рыночные условия построения отношения с клиентами, обусловленные коммерческим характером деятельности банков
- Регулирование деятельности банков косвенными методами (а не административными методами)

Тема 2. Банковские ресурсы

- Банковские операции можно разделить на несколько групп: пассивные, активные и прочие (комиссионно-посреднические).
Пассивные операции банков – это операции, обеспечивающие формирование собственных средств (капитала) банков, а также заемных и привлеченных ресурсов банков.
- Все банковские ресурсы (собственные и привлеченные) называются банковскими пассивами, в отношении привлеченных и заемных ресурсов банк выступает в роли должника.

Собственный капитал банка

- *Активные операции* банков – это операции, связанные с размещением аккумулированных ресурсов в целях получения дохода и поддержания *ликвидности*. При проведении активных операций банки выступают в роли кредитора.
- Пассивные и активные операции банков тесно взаимосвязаны друг с другом. Так, структура банковских ресурсов (по сроку привлечения, величине процентной ставки) предопределяет возможности их дальнейшего размещения.
- *Ликвидность* означает способность банка своевременно выполнять свои финансовые обязательства за счет имеющихся у него денежных средств, продажи ликвидных активов или привлечения ресурсов из других источников (например, в виде депозитов и займов на денежном рынке).

Собственный капитал банка

- Включает:
- Уставный капитал
- Добавочный капитал
- Фонды банка
- Нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного года.

Собственный капитал банка

- *Уставный капитал* должен формироваться только за счет собственных средств акционеров (участников) банка. Он отражается в балансе банка по номинальной стоимости акций (долей), приобретенных его акционерами (участниками). Вносы в уставный капитал банка могут производиться:
 - денежными средствами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
 - принадлежащим учредителю банка на праве собственности зданием (помещением), завершённым строительством, в котором может располагаться банк,
 - а также имуществом в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.
- Предельный размер неденежной части уставного капитала не должен превышать 20% цены размещения акций (продажи долей в уставном капитале).

Собственный капитал банка

- Банки вправе выпускать только именные акции. Их номинальная стоимость должна выражаться в валюте РФ.
- Банки могут выпускать обыкновенные и привилегированные акции. При этом обыкновенные акции независимо от времени их выпуска должны иметь одинаковую номинальную стоимость и, следовательно, предоставлять их владельцам одинаковый объем прав.
- Привилегированные акции могут выпускаться банками разным номиналом (типом) и предоставлять их владельцам разный объем прав. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25% зарегистрированного уставного капитала банка.

Собственный капитал банка

- *Добавочный капитал* как источник собственного капитала банка включает прирост стоимости его имущества при переоценке, эмиссионный доход, положительную переоценку ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.
- *Резервный фонд* формируется за счет чистой прибыли отчетного года. Минимальный размер резервного фонда определяется уставом банка, но должен составлять не менее 5% уставного капитала.
- Резервный фонд формируется за счет обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли до достижения им размера, установленного уставом банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд определяется уставом банка, но не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения им размера, установленного уставом банка.
- Резервный фонд может использоваться по решению совета директоров на покрытие убытков банка по итогам отчетного года.

Собственный капитал банка

- *Нераспределенная прибыль* – это прибыль, остающаяся в распоряжении банка после уплаты налогов и дивидендов его акционерам (участникам). Она включает нераспределенную прибыль прошлых лет и текущего года и может использоваться банком по собственному усмотрению на различные цели (развитие материальной базы, поощрение сотрудников и т.д.).
- **Функции собственного капитала банка:**

Защитная – защита вкладчиков и кредиторов банка

Регулирующая – регулятор деятельности банка

Оперативная – капитал как источник развития материальной базы банка.