

# **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.