Банк - элемент рыночной инфраструктуры

## 1. Роль банка в экономике

Банки являются финансовыми посредниками - они аккумулируют временно свободные денежные средства хозяйствующих субъектов и населения и предоставляют их во временное пользование тем экономическим субъектам, которые испытывают временную потребность в дополнительных деньгах. За счет разницы процентных ставок по кредитам и депозитам формируются процентные доходы банков, а из процентных доходов формируется часть прибыли банков.

Банки обеспечивают:

трансформацию по объему, т.е. за счет относительно небольших вкладов банки могут выдавать относительно большие по размеру кредиты.

трансформация по срокам - за счет более быстрой оборачиваемости депозитов, банк, используя вклады на относительно небольшой срок, может выдавать относительно долгосрочные кредиты

Трансформация рисков - аккумулированные деньги банки выдают в виде кредитов физ. и юр. лицам, предприятиям различных отраслей экономики, тем самым обеспечивая диверсификацию своего кредитного портфеля в том случае, если какой-либо кредит не будет возвращен, то за счет доходов по другим кредитам банк сможет выполнить свои обязательства перед вкладчиком. Таким образом. риск потерять вклад в банк в среднем меньше, чем риск потерять денежные средства, предоставленные в долг непосредственно другому предприятию.

Закон Украины о банках и банковской деятельности №2121-III от 07.12.2000

Банк - это юридическое лицо, которое имеет исключительное право, на основании лицензии национального банка Украины, осуществляет в совокупности следующие операции:

привлечение во вклады денежных средств физ. и юр. лиц

размещение указанных средств от своего имени, на собственных условиях и на собственный риск

открытие и ведение банковских счетов физ. и юр. лиц.

Коммерческие банки являются экономически независимыми.

Банки могут быть универсальными и специализированные:

сберегательные - вклады физ. лиц, формирует свои ресурсы за счет вкладов физ. лиц (>50%вкладов)

в других случаях банк - специализированный, если >50% его активов являются активами одного типа:

инвестиционные - >50% активов вложены в ценные бумаги

ипотечные - >50% активов кредитование под залог недвижимости

клиринговые

Банки создаются в форме АО, ООО, а также могут быть созданы гос. банки и кооперативные банки.

Государственный банк - это банк, 100% капитала которого принадлежит государству. Создается такой банк по решению Кабмина Украины (КМУ). Деньги выделяется из гос. бюджета Украины (Сбербанк, УкрЕксИмБанк). КМУ необходимо получить положительное заключение НБУ для создания гос. банка. Гос. банк в данном случае будет относится к коммерческим банкам, поскольку целью его будет получение прибыли. Такие банки, как правило, создаются для кредитования приоритетных с т. з. государства отраслей и предприятий, направлений в целом.

Кооперативные банки - создаются по принципу территориальности. Делятся на местные и центральные банки. Минимальное количество участников местного кооперативного банка должно быть не менее 50 лиц. Кооперативный банк создается для обслуживания интересов его участников. Участниками центрального кооперативного банка являются местные кооперативные банки. Центральный кооперативный банк осуществляет централизацию и перераспределение ресурсов, аккумулированных местными кооперативными банками, а также осуществляет контроль над их деятельностью. Уставной капитал кооперативного банка делится на паи. Каждый участник кооперативного банка имеет право одного голоса, но прибыли и убытки распределяются пропорционально размеру пая.

## 2. Банковские объединения

К ним относятся:

банковская корпорация

банковская холдинговая группа

финансовая холдинговая группа

Для их создания необходимо согласие и регистрация НБУ

Банк может быть участником только одного банковского объединения. Участники несут ответственность по обязательствам других участников в соответствии с заключенным договорами.

Ликвидация банковского объединения не обязательно связано с прекращением деятельности его участников.

Банковская корпорация - это юр. лицо (банк), учредителями и акционерами которого могут быть только банки.

КБ1

КБ1

КБ1

…

Уставный капитал

банковская корпорация

Цель банковских корпораций: концентрация капитала, координация деятельности участников, а также выполнение централизованного ряда функций:

выполнение расчетов

операции на рынках денег и капитала

установление и ведение корреспондентских счетов в особенности с зарубежными банками

мониторинг кредитных рисков

формирование внешней отчетности

осуществление внутреннего аудита

Банковская холдинговая компания - это банковское объединение в состав которого входят исключительно банки. Материнский банк владеет не менее 50% -ми акционерного (паевого (ООО)) капитала других участников группы - дочерних банков.

Дочерний банк

>50% Уставного Капитала

материнский банк

ДБ

>50% УК

ДБ

>50% УК

…

Цель: Возложить на главный банк дополнительные организационные функции относительно банков членов группы, а также создание системы управления совместной деятельностью.

Материнский банк отвечает по обязательствам дочерних банков в пределах своего взноса в капитале каждого из них.

Финансовая холдинговая группа - входят нее в преимущественно финансовые учреждения и хотя бы 1 банк. Материнской компанией обязательно является финансовое учреждение.

Банковские союзы и ассоциации создаются в целях защиты интересов информационного обмена между их членами. Они являются неприбыльными и не занимаются банковской деятельностью.

## 3. Банковские операции

При предоставлении услуг банки осуществляют определенные банковские операции. Осуществление банковских операций приводит к изменению отдельных статей баланса банка.

Поэтому банковские операции могут быть разделены на:

активные - это операции по размещению мобилизованных коммерческим банком ресурсов, связанных со значительным риском, но и обеспечивают формирование доходов в банк

пассивные - операции по мобилизации ресурсов коммерческого банка. По видам банковских ресурсов различают пассивные операции по формированию:

собственных

привлеченных

заемных ресурсов.

|  |  |
| --- | --- |
| Активные операции | Пассивные операции |
| Ден. средства | Корреспондентский счет в НБУКассаРазмещение средств на кор. счетах в других банкахДепозиты в других банках | Формирование уставного капиталаФормирование резервного фондаФормирование и распределение прибыли | Собственные ресурсы |
| Кредитный портфель | Кредиты физ. лицамКредиты юр. лицамМежбанковский кредит (МБК)  | Мобилизация средств на текущих счетахМобилизация средств банков корреспондентовМобилизация средств на срочных счетах (депозиты)  | Привлеченные ресурсы | Обязательства |
| Инвестиционный портфель | Ценные бумаги на продажу (до 1-го года)Ценные бумаги на инвестиции | Кредиты от других банковКредиты от НБУЭмиссия и размещение собственных долговых ценных бумаг (облигаций, сберегательных сертификатов)  | Заемные ресурсы |
| Имущество или материальные активы | Вложения в основные фондыВложения в нематериальные активыТоварно-материальные ценности |  |  |

## 4. Порядок регистрации коммерческого банка

Коммерческие банки считаются созданными с момента их регистрации путем внесения соответствующей записи в государственный реестр банков. Для регистрации уполномоченное лицо предоставляет в территориальное управление НБУ по месту создания банка следующие документа:

заявление о регистрации банка

решение о создании банка

учредительный договор

устав банка

бизнес-план

информация о финансовом состоянии участников

бухгалтерскую и финансовую отчетность за последние 4 отчетных периода для участников - юр. лиц, а также справку о доходах из государственной налоговой администрации за последние год для физ. лиц, которые будут иметь существенное участие (>10% УК)

сведения о количественном составе органов управления и контроля в КБ

копия платежного документа о внесении платы за регистрацию

копия отчета о проведении открытой подписки на акции

сведения о профессиональной пригодности и деловой репутации

В течение 1 недели НБУ открывает временный счет для внесения взносов уставный капитал. В течение 3-х месяцев НБУ должен зарегистрировать КБ либо обосновано отказать.

Структурные подразделения КБ

КБ могут создавать свои филиалы, которые функционируют на основании положения, могут создаваться также представительства (они не имеют права осуществлять банковские операции). Филиалы и представительства регистрируются в НБУ путем внесения в государственный реестр. КБ могут создавать территориально обособленные безбалансовые отделения (ТОБО), которые осуществляют отдельные банковские операции в рамках его лицензии, эти операции отражаются на балансе головного банка либо его филиала.

## 5. Лицензирование банковской деятельности

КБ имеют право осуществлять банковскую деятельность только после получения банковской лицензии. Лицензирование ограничивает осуществление банковских операций только теми юр. лицами, которые получили согласие на их проведение от уполномоченного органа. Выдача лицензии осуществляется после регистрации КБ при выполнении следующих условий:

наличие полностью оплаченного зарегистрированного капитала КБ

обеспеченности КБ необходимым оборудованием, компьютерной техникой и программным обеспечением

соответствие помещение КБ требованиям НБУ

наличие как минимум 3-х лиц - членов правления (совет директоров), которые имеют соответствующее образование и опыт работы.

Банковская лицензия дает право на осуществление следующих базовых операций:

принятие вкладов от физ. и юр. лиц

открытие и ведение текущих счетов клиентов, в том числе перевод денежных средств с этих счетов и зачисление средств

размещение средств от своего имени на собственных условиях и собственный риск (кредитные операции)

предоставление гарантий, поручительств

факторинг

лизинг

услуги по ответственному хранению и предоставление в аренду сейфов

выпуск, покупка, продажа и обслуживание чеков векселей и других обращающихся платежных документов

выпуск банковских пластиковых карт

банки оказывают консультационные услуги

Кроме этих базовых операций КБ могут осуществлять ряд операций, получив письменное разрешение НБУ:

операции с валютой (покупка, продажа)

эмиссия собственных домовых ценных бумаг (облигации и др.)

операции покупки и продажи ценных бумаг по поручению клиента (брокерские операции)

осуществление операций на рынке ценных бумаг от своего имени (дилерские операции), включая андеррайтинг

доверительное управление денежными средствами и ценными бумагами (трастовые операции, коммерческие операции)

депозитарную деятельность и деятельность по ведению реестра ценных бумаг

осуществление инвестиций в уставные фонды

перевозка валютных ценностей и инкассация денежных средств

Разрешение выдается:

при наличии соответствующего подразделения, который будет осуществлять эти функции

при наличии внутренних документов

при наличии специалистов.

Письменное разрешение без приложения с перечнем операций является недействительным, срок действия лицензии не ограничен, но НБУ может отозвать лицензию в части отдельных или всех операций.

Основания для этого:

недостоверность информации в документах предоставленных для получения лицензии

невыполнение банком ни одной банковской операции в течении года со дня получения банковской лицензии

нарушение нормативных актов, что привело к значительной потере активов и в других случаях

## 6. Управление коммерческими банками

Органы управления КБ:

Общее собрание акционеров-участников (высший орган управления)

Правление (совет директоров)

Наблюдательный совет

Контролирующие органы

ревизионная комиссия

внутренний аудит

Общее собрание акционеров решает следующие вопросы:

определение основных направлений деятельности и утверждение отчетов о их выполнении

внесение изменений в устав КБ

назначение и увольнение председателя и членов наблюдательного совета и ревизионной комиссии

распределение прибыли

прекращение деятельности

Наблюдательный совет:

назначает и увольняет членов правления и председателей

контролирует деятельность правления

принимает решение о покрытии убытков

принимает решения о создании структурных подразделений

определяет внешнего аудитора

готовит предложения по различным вопросам, рассматриваемым общим собранием

Правление обеспечивает управление текущей деятельностью банка.

Ревизионная комиссия подчинена общему собранию участников. Она производит проверку финансово-хозяйственной деятельности КБ, по его поручению, а также по поручению наблюдательного совета или по требованию участника, имеющего более 10% голосов.

Служба внутреннего аудита подчиняется правлению и отчитывается перед ним.

В целях повышения эффективности деятельности КБ закон требует создания постоянно действующего подразделения по вопросам анализа и управления рисками.

Обязательно создаются следующие подразделения:

кредитный комитет - оценивает качество кредитного портфеля, готовит предложения по формирования резервов под эти операции

комитет по управлению активами и пассивами

тарифный комитет - анализирует соотношение себестоимости услуг.