Коммерческий банк основное звено банковкой системы

1. **Характеристика банковской системы РФ**
2. **Классиф-я КБ**
3. **Организационно правовые формы банков**
4. **Общая характеристика операций и услуг КБ**
5. **Принципы деятельности**
6. **Порядок открытия и регистр-ции КБ**

*Литература:*

* + *ФЗ «О ЦБ» РФ №86 ФЗ от 10.07.2002г.*
  + *ФЗ «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 2.12.92г.*
  + *Инструкция 75 ЦБ*

**1**

2-х уровн-я орга-я БС (банковской системы) в РФ

**первый уровень**

ЦБ

Кредитные

организации

**второй уровень**

Филиалы и представительства иностранных банков

КБ

Небанковские КО

представительства

филиалы

Достоинства и недостатки 2-х уров-ой БС:

**“+”**

1. предпологает разнообразие банковских учереждений их функций, осуществляемых операций
2. -//\_ свободу в проведении кредитной и процентной политики
3. исходит из необходимости гибких орг-ных форм и максимальной приспособ-ти к протреб-м клиентов
4. базируется на простых рыночных отношениях
5. ЦБ облад-т реальными рычагами регулирования дея-ти банков и кредитных учреждений.

**“-”**

1. затрудняется контроль за денежной массой (ЦБ не м. влиять на величину и распределение денежной массы)
2. при значительных масштабах банковской системы ЦБ м. разрастаться до размеров благоприятствующих его бюррокротизации
3. ошибки в политики ЦБ при его большой власти имеют огромную цену для банков-й системы и экономики в целом.

ЦБ выступает поредником м\д гос-вом и экон-ой системой через КО.

Осн.функции ЦБ:

1. разработчик и проводник денежно-кредитной и валютной политики
2. монополия денежной эмисии
3. функция банка Правительства (обслуживание счетов бюджета, исполн-е бюджетов)
4. фнкция банка банков (ЦБ – расчетный центр и кредитор последней инстанции)
5. рль органа надзора за банками и финансовыми рынками
6. ЦБ устан-т все осн-е правила проведения операций, расчетов, правила бух. Учета и т.д.

Функции ЦБ можно сввести к 2-м блокам:

1. связан-е с обеспечением устойчивости национальной денежной единицы обеспеч-е эффективного развития кредитно-банковской системы страны
2. кредитные организации – ЮЛ , которые для извлечения прибыли на основании спец. Лицензии имеют право осущ-ть банкоские операции

Банки – КО, имеющие исключитель-е право осущ-ть в сосокупн-ти следующие операции:

* + привлечение во вклады денежных средств ЮЛ и ФЛ
  + размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности
  + открытие и ведение банко-х счетов ФЛ и ЮЛ

Банк – универсальная кредитная организация.

НКО - КО, имеющие право совершать отдельные банковские операции. Их допустимое сочетание устанавливает ЦБ.

Филиал – обособленное подраздление расположенное вне места нахождения банка и осущест-е операции предусмотренные лицензией от его имени.

Представ-ва – подразделение которое поредставляет интересы, но не имеющие право осуществлять опереции...

Для создания филиалов и представительств иностранных банков устанавливается квота участия иностранного капитала в банковской системе РФ. Квота расчитывается как отношение суммарного капитала, пре\инадлежащего нерезидентам в уст-х капиталах КО к совоку-му уст-му капиталу КО которые зарегистрированы на территории РФ, в процентах. Эта квота устанавл-ся законодательно, соглассовы-ся с ЦБ. ЦБ вправе установить по согласованию с правительством для КО, с иностранным участием и филиалов иностра-х банков, ограничение на осуществ-е банковских операций, если такие ограничения примен-ся в тех странах откуда пришел этот капитал.

**2**

* по форме собствнности

1. госуд-е
2. частные
3. смешанные

* по страновой принадлежности капитала

1. российские
2. иностранные
3. совместные

* территориальный признак

1. региональные
2. межрегиональные
3. национальные (СберБанк)
4. м\д народные
5. заграничные (зарегистрированы в россии, но работают за ее пределами)

* огранизационно-правовая форма

1. паевые
2. акционерные (открытого и закрытого типа)

* характер деятельности

1. универсальные (широкие комплекс услуг)
2. специальные ( 1 или группа услуг ,спец-ция м.б. отраслевая (н-р, с\х, промыш-ть, транспорт) и функциональная (н-р, инвестиционные, сберегат-е, ипотечные, соц.развития и т.д.)

* масштаб дятельности

1. крупные
2. средние
3. мелкие

**3**

Особенности паевых банков:

Участники в уст.капитале имеют паи, которые не явл-ся ц.б. и не имеют рыночной стоимости. Паи обл-т свойством возврата, т.е. любой участник м. выйти из состава участников после 3 лет деятельности банка. Паевые банки огран-но не устойчивы. Эти банки имеют меньше возможностей в наращивание капитала.

**“+”**

1. при увелич-ии уст-го капитала паевого банка средства, перечисленны е в уставной капитал м. использоваться сразу (в акционерных банках все средства сначала резервируются на спец.счете в ЦБ до окончания выпуска акций)
2. стабильность связи, устойчивость взаимоотношений.
3. возможность избавиться от ненажлежащих участников

**“-”**

Состав участников не м.б. > 50 ФЛ или ЮЛ

Акционерные банки:

Подтверж-ии участия в банке служат акции. Для создания акционерного банке и увелич.уставного капитала банк должнен регистр-ть проспект эмиссии. Акционер не м. выйти из банка иначе как продав акции.

**“+”**

1. широкие возможности по привлечению капмтала ЗАО напоминают паевые банки ограничением привлеч-я доп.ресурсов.

**“-”**

ОАО

1. возможность нежелательного изменения состава акционеров
2. сложная процедура регистрации отвлечение средств на накопит-м счете в ЦБ.

**4**

Всю совокупность банковских операци м. условно разделить на 2 группы:

1. активные (по размещению собстве-х и привлече-х средств с целью получения дохода)
2. пассивные (по накоплению собственного капитала и привлечению средств)

Пассив-е опр-ции позволяют аккумулировать необх-е ресурсы для впуска банк-х продуктов.Выд-ся:

1. эмиссион-е операции – размещение паев и акций для формир-я уст.капмтала, эмиссия др. Ц.б. для формирования привлеченных среств
2. вкланые и депозит-е операции, вкл-ся получение банковского кредита
3. формир-е собств-х фондов и прибыли

Активные:

1. ссудные и учетно-ссудные операции (предоставление средств на началах срочности, возврат., плат., учет векселей и др.)
2. инвестицион-е (операции по вложению банком средств в паи и акции небанков-х стр-р в целях совместной хозяйственной дятельности) и фондовые (с ц.б. на биржевом рынке) операции.
3. расчетно-кассовые операции – по зачислению на сч.клиентов и по их поручению осущ-е платежей, по приему и выдаче наличных средств
4. коммистионные операции – это операции осущ-е по поручению от имени и за счет клиентов. Их доход приносит ввтде коммисионного вознаграждения . Н-р, переводные опер-ции, опер-и по инкассир-ю дебит-й задолж-ти, факторинг, лизинг, трастовые опер-ции, консалтинг
5. гарантийные

Вес операции банка:

1. балансовые
2. забалансовые (носят условный характер, т.е. это обяз=во банка совершить активную, либо пассивную операциюпри наступ-ии опре-х, заранее оговоренных условий)
   * в рублях\ иностр. Валюте
   * ликвидные\ неликвидные
   * рисковые\ не рисковые

В з-не «О банках и бан. Деятельности» четко опре-ся операции которые отн-ся у банковским : 9 осн. Опер-ии и 7 доп.

КБ РФ –полноправные участники рынка ц.б.

Банки имеют огранич-я на осущ-я операций на этом рыеке.

Основные операции КБ:

1. посредничество в кредите, путем перераспределения своб-х денежных средств ФЛ и ЮЛ, выступ. Посредникам в перемещении д-г
2. посредничество в платежах (все безналичн-е платежи осущ-ся ч\з банки)
3. стимул формируется банком ч\з гибкую депозитную политику
4. посредничество в операциях с цб.

**5**

Принципы:

1. работа в пределах реально имеющихся ресурсов
2. полная экон-я самостоятельность в сочетании с экон-й ответственностью. Самостоятельность – полная свобода в исп-ии собств-х и привлеч. Ресурсов. Ответственность – полностью отвеч-т за результаты своей деят-ти
3. взаимоотношения банка с клиентами строятся как обычные рыночные отношения
4. регулирование деятельности КБ осущся косвен-ми экон-ми методами. Гос-во в лице ЦБ устан-ют правила игры, но на прямую не вмешиваются.

**6**

В соответствии с законодательством РФ дейст-т лицензион-й орядок осущ-я банковской деятельности. Банковские операции могут осуществляться только на основании лицензии. Выданные ЦБ лицензии учит-ся в реестве который публик-ся в официальном издании ЦБ «Вестник банка России»

Инициатива орг-ции Банка принадлежит учередителям (ФЛ и ЮЛ). В качестве учередителей не могут выступать ограны гос.власти и государственные внебюджетные фонды, за исключением случаев, предусмотренных ФЗ. Органы власти S- РФ и местной власти м.б. учередителями на основании соответсв-щих законод-х актов.

ЮЛ д. Иметь устойчивое финансовое положение, достаточность собственных средств для внесения в уст.капитал, действовать не менее 3 лет, выполнять обязательства перед бюджетом за последние 3 года, в течении 6 мес. Иметь прибыль. ФЛ д. Подтвердить источник происходжения вносимых в уставной капитал средств. Для формирования уставного капитала не м. исп-ся привлеченные денежные средства. Учередители не м. в течении трех лет выходить из состава участников.

Учредители оформля-т спец. Документы:

1. подтверж-е право собственности на здание которое будет вноситься в уставной капитал или перед-ся в аренду банка. Обяз-е условие – наличие помещения банковского, отвечающего условиям.
2. пакет документов для регистрации: заявление с ходатайством о гос.регистрации и выдачи лицензии, учередительный договор, устав, бизнес-план, протокол собрания учередителей о принятии устава и утверждении кандидатур на должность бухгалтера и руководителя, свидетельство об уплате гос.пошлины, документы на учередителей, анкеты на кандидатуры руководителя и гл.бухгалтера, для руководства – высшее экономическое или юридическое образование и опыт работы в банке не менее 3 лет.

Если банк созд-ся в жорме акционероного банка, то предоставляется проспект эмиссии первого выпуска акции. Будущему банку отн-ся времен-й р\с в РКЦ, куда ц.б. перечислено не менее 10% ном.ст-ти паев или акций. На момент регистрации не менее 50% объявленного уст.капитала д.б. оплачено. Приобретение более 5% акций или паев одним или группой взаимос-х участников требует уведомление ЦБ в спец.форме. А если более 20%, то требуется предварительное согласование с ЦБ и антимон-ым комитетом.

Решение о регистрации принимается в течении 6 мес. После предоставления документов. В случае отказа он должен быть обоснованным. В случае согласия учередители д.оплатить 100% объявленного учт.капитала, после предъявл-я документов об оплате в 3-х дневный срок банку выд-ся лицензия.

**Виды лицензий:**

1. на осуществление банковских операций со средствами в рублях без права привлечения во вклады.
2. -\\- и ностранной валюте-\\-со вкладами ФЛ банк м. работать через 2 года успешной работы
3. на привлечение во вклады и размещения драг.Ме.

в дальнейшем банкм м. расширить свою деятельность.

Ч\з 2 года работы:

1. на осуществление операций в рублях со средствами ФЛ
2. -\\- и ностранной валюте-\\-.
3. генеральная лицензия на осуществление банковских операций в иностранной валюте (после 6 мес.работы)

ЦБ устанавливает min уставного капитала (сейчас 5 000 000 евро)

НКО м.иметь:

1. лицензию на операции в рублях и иностранной валюте: открытие и ведение сч.банковских лиц, осуществление расчетов по поручению ЮЛ, инкассация денеж-х средств векселей, платежных и расчет-х документов, кассовое обслуживание, купля-породажа иностранной валюты в безналичной форме
2. инкассация ден.сред-в, векселей, платежных и расчетных документов.

НКО д.иметь min уст.капитал 16,5 млн.руб.

Чтобы открыть подразделение КБ д. 6 мес. Проработать и быть фин.устойчивым. сведения о одраздлении д.б. вкл-ны в устав с открыт-я платиться гос.пошлина (1000 МРОТ). Если банк откроет филиал, то необходтмо представить помещение, согласоваться долности руководителя и гл.бухгалтера. Открытие представи-ся треб-т только уведомление ЦБ.

Кроме филиалов и представительств м.б. открыты др.структурные подразделения:

1. доп.офисы
2. операционные кассы вне кассового узла
3. Обменный пункт

# Ресурсы КБ

1. **Структура ресурсной базы КБ**
2. **Собстве-е средства КБ**
3. **Привлече-е средства КБ**
   1. **Характеристика депозит-х ресурсов**
   2. **характер-ка недепозит-х ресурсов**
   3. **система стр-я депозитов**
   4. **система резервир-я привлечен-х средств**
   5. **порядок начисления процентов за испо-я привлеченных среств**

**1**

Ресурсы КБ –это совокупность собственных и привлеченных средсв, имеющихся в распоряжении банка, исп-х им для осущ-я активных операций.

Ресурсы КБ:

1. *Собственные*

* УК
* Фонды и нераспределенная прибыль
* Страх-е резервы под акт-м операциям

1. *привлеченные*

* депозитные
  1. до востребования
  2. срочные
  3. сберегательные и депозитарные сертификаты
  4. векселя банков (условно)
* недепозитные

1. МБК
2. кредиты ЦБ
3. выпуск облигаций и др.
4. долговые бумаги

**2**

Уст.к-е – осн.часть собстве-х рес-в банка, наиболее стаби-я часть (т.к. др. М. расхдоваться)Паевыми взносамами, либо средствами в опоату акций. Уст.капитал д. Формироваться только за счет собственных средств, наличие привлеченных недопустимо.

## УК

1. денежн.ср.,руб (сейчас допустима ц.б. и иностранная валюта)
2. материальные активы
   * 1. нематериальные ак. (до 95 г. 1% после ЦБ РЫ запретил)
     2. ц.б. (до 95) отд-ми инстр-циями разрешено формирование уст.капитала с облигациями фед.займа с постояным купоном, пред.размер 25% УК
     3. *банковские здания и сооруджения не более 20% УК* при каждом дальнейшем увеличении УК мат-ые активы д.занимать не более 10% (сейчас рпи наличии разреш-я совета директоров м. вноситься и др. Мат.активы, предельный размер устан. тоже советом директоров

Формиро-е УК акционерных банков регламентирует спец.инструкция ЦБ №102 и по правилам выпуска и регистрации цен.б-г КБ на территории РФ от 22 июля 2002г. КБ м.выпускать акции для форми-я и увеличения УК только именные. В уставе д.б. четко оговорено кол-во, номинальная стоимость акций, порядок размещения и т.д. Новая эмисия возможна только после оплаты старой. М.выпускать обыкновенные и привилегированные акции. Первый выпуск – это только обыкновенные именные акции которые распр-ся только среди учредителей. Объем привилег-х не более 25% УК. Если в открытой подписке размещ-ся более 25% ранее размещенных акций, то это требует решение общего собрания. Акции первого выпуска д.б. размещены не познее 30 дн. После регистрации. Срок размещения послед-х выпусков не д.превышать 1 год. Акции м.б. продано меньше чем заявлено, но сейчас считается что состоялся если продано не менее 70%.

Увеличение УК м.происходить :

1. путем выпуска доп.паев или акций
2. путем капитализации прочих собственных средств Но капитал-ю м.б. направлена нераспределенная прибыль, нераспр.фонды, начисл-е, но не выплаченные дивиденты и некоторые др.элементы собственных средств.

КБ м. как увел., так и уменьшить УК. Любое измен-е регистр-ся в ЦБ РФ.

## Фонды КБ

Создание Ф. из прибыли регламент-ся Уставом банка, где д.отражено какое, в каком порядке и т.д. В объязательном порядке КБ формир-т резервный фонд. Для акцонер-х банков не менее 5% УК (ранее ЦБ было уст-но 15% сейчас прямого ограничения нет и регул-т косвенным методом), прописано в з-не «Об АО». Ежегод-е отчисления в резервный фонд не менее 5% чистой прибыли банка.

Рез. Фонд предназначен:

1. возмещение убытков от актив.опер-й
2. выплаты % по облигациям банков и дивидентов по привелег-м акциям в случае недостаточности прибыли

На ряду с резервным банки созд-т и др. Фонда

1. фонды накопления
2. фонды потребления

которые именно самост-но регламент-ся КБ.

Страховые резервы Создаются под свои рисковые активные вложения. Созда-е резервов реглам-ся ЦБ РФ. Сейчас резервы:

* 1. на возможные потери по ссудам
  2. под обесценение ц.б.
  3. под прочие активы банка

Создан-е резервов отн-ся на завтраты банка.

**3**

**3.1.**

Депозиты – денеж.ср-ва которые клиенты вносят в банк или которые в силу действ-щего порядка осущ-я фин-х и банк-х операций ожидают на опре-е время на сч.в банке.

Харак-т ден.отношения по поводу передачи средств клиентов во временное пользование банку. Для клиента депозит играет двоякую роль:

С 1 ст. Вкладчик м. распор-ся своими средствами, оплачивать счета с ограничениями или без, т.е. деп-т выполняет ф-цию д-г.

С 2 ст. Деп-т приносит вкл-ку доход, он рассм-ся как капитал (т.е. д-ги, приносущие доход)