

МГИМО

УНИВЕРСИТЕТ



БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Кафедра

«Банки, денежное обращение и кредит»

Доцент

Карпунин Вячеслав Иванович

Москва 2012

Банковское дело

Содержание учебной дисциплины

- ▶ **Тема 1. Место и роль банков на финансовом рынке**
- ▶ **Тема 2. Создание и организация деятельности банка. Отчетность банка.**
- ▶ **Тема 3. Деятельность банка по формированию ресурсной базы**
- ▶ **Тема 4. Собственный капитал – основа деятельности банка**
- ▶ **Тема 5. Расчетно-кассовые операции банка**
- ▶ **Тема 6. Активные операции банка**
- ▶ **Тема 7. Основные показатели деятельности банка**
- ▶ **Тема 8. Финансовая устойчивость как основа функционирования банка**

Банковское дело

Тема 2:

«Создание и организация деятельности банка. Ответность банка»

Вопросы лекции:

- 1. Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности.**
- 2. Порядок открытия, государственной регистрации и ликвидации коммерческих банков. Виды банковских лицензий.**
- 3. Общие принципы деятельности коммерческого банка. Органы управления банком.**
- 4. Организационная структура банка и задачи основных его подразделений.**
- 5. Основные виды банковской отчетности.**
- 6. Баланс банка: состав, структура и принципы его построения.**

Банковское дело

Основная литература:

- ▶ **Банковское дело:** учебник для вузов по экон. специальности /Под ред. **О.И. Лаврушина.** – 8-е изд., стер. – М.: КНОРУС, **2011.**
Гл. 2,3,4. Стр.66-197. Гл. 22. Стр. 740-763.
- ▶ **Банковское дело:** учебник. /С.Р. Моисеев, М.В. Ключников, О.М.Акимов, Е.А. Власенкова, Е.О Пищулин, А. С. Калашников; под общей ред. **С.Р.Моисеева.** – М.: Маркет ДС, **2008.** **Раздел3.Гл.1.Стр. 118-123.**

Банковское дело

Дополнительная литература.

Федеральные законы:

- ▶ **ФЗ** от 2 декабря 1990 г. **№ 395-І** «**О банках и банковской деятельности**» (действующая редакция).
- ▶ **ФЗ** от 26.12.1995 г. **№ 208-ФЗ** «**Об акционерных обществах**» (действующая редакция).
- ▶ **Коментарий** к **ФЗ** от 2 декабря 1990 г. **№ 395-І** «О банках и банковской деятельности» <http://prozakon.su/a42>
- Нормативные документы ЦБ России**
- ▶ **Инструкция** Банка России от 02.04. 2010 г. **№ 135-И** «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».
- ▶ **Положение** Банка России от 26.03.2007 **№ 302-П** «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

* Нормативные акты и оперативная информация ЦБ РФ «Вестник банка России»
<http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=Vestnik>

Банковское дело

Нормативные документы ЦБ России:

- ▶ **Указание** ЦБ РФ от 12.11.2009 **№ 2332-У** "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (с изменениями от 12.05.2011)

Создание и организация деятельности банка

Вопрос 1. Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности.

Законодательное регулирование:

- ▶ **Конституция РФ. Ст. 75.**
- ▶ **Кодексы РФ (Бюджетный, Налоговый, Жилищный, Земельный, Гражданский...)**
- ▶ **Федеральные Законы**

Нормативное регулирование:

- ▶ **Положения**
- ▶ **Инструкции**
- ▶ **Указания**
- ▶ **Телеграммы**
- ▶ **Письма**

Создание и организация деятельности банка

Вопрос 2. Порядок открытия, государственной регистрации и ликвидации коммерческих банков. Виды банковских лицензий.

Банк России – (**Ст. 59** ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)):

- ▶ принимает **решение о государственной регистрации** кредитных организаций,
- ▶ ведет **Книгу государственной регистрации** кредитных организаций,
- ▶ выдает кредитным организациям **лицензии** на осуществление банковских операций,
- ▶ **приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их.**

Открытие, государственная регистрация и ликвидация банков

- ▶ В **ст. 13 ФЗ** "О банках и банковской деятельности" предусмотрен **порядок** выдачи банковских лицензий и **санкции** за работу без такой лицензии.

Основополагающий **нормативный** документ:

- ▶ **Инструкция** Банка России от 02.04. 2010 г. **№ 135-И** "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций». *

***Домашнее задание.** Изучить инструкцию Банка России от от 02.04. 2010 г. **№ 135-И.** Составить алгоритм (порядок) «государственной регистрации и ликвидации банков». Выделить **необходимые** и **достаточные условия** регистрации

Открытие, государственная регистрация и ликвидация банков

Ликвидация банков.

- ▶ Под «**ликвидацией**» понимается **прекращение деятельности** юридического лица **без перехода прав и обязанностей** другим юридическим и физическим лицам. Банк может быть ликвидирован по решению:
 - ▶ собственников,
 - ▶ суда.

А в случае банкротства банка?

Банкротство (согласно нормам гражданского права) разорение, **официальное** (судебное) **признание арбитражным судом неплатежеспособности**.

Неплатежеспособность банка (согласно нормам гражданского права) – **неспособность удовлетворять требования кредиторов** по денежным обязательствам и (или) исполнять обязательства по уплате обязательных платежей.

Открытие, государственная регистрация и ликвидация банков

- ▶ **НВ** Заявление о признании банка банкротом может быть принято арбитражным судом, а производство по делу о банкротстве возбуждено только **после отзыва лицензии** на основании заявления лиц (определенных законодательством) если
- ▶ **сумма требований** в совокупности составляет не менее **1000 МРОТ** и
- ▶ **эти требования не исполнены в течение 14 дней** со дня наступления даты их исполнения.

Арбитражный суд принимает решение об открытии **конкурсного производства** и утверждает **конкурсного управляющего**.
Очередность исполнения текущих обязательств кредитной организации определяется в соответствии со **ст. 855 ГК РФ**.

Открытие, государственная регистрация и ликвидация банков

▶ **Фиктивное банкротство.**

Основание (основное) для прекращения производства по делу о банкротстве:

▶ **удовлетворение всех требований кредиторов**

▶ прекращение конкурсного производства

▶ Это является основанием для подачи Банком России заявления о **принудительной ликвидации** к/о.

Виды банковских лицензий.

- ▶ Законодательство предусматривает, что определенные виды предпринимательской деятельности являются правомерными **только** в том случае, если они осуществляются **на основе соответствующей лицензии**.
- ▶ Кредитная организация имеет право **осуществлять банковские операции** только с момента получения **лицензии**, выданной Банком России.
- ▶ **Виды банковских лицензий** с перечислением в них **банковских операций** содержатся в **приложениях** к Инструкции Банка России от 02.04. 2010 г. **№ 135-И** "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций".

Виды банковских лицензий.

Банковская лицензия - это **разрешение** в форме индивидуально определенного документа Банка России, выданное банку в подтверждение их соответствия требованиям, предъявляемым для осуществления указанных в нем **банковских операций**, и **обязывающее** к проведению этих операций.

Признаки банковской лицензии :

- ▶ официальность,
- ▶ обязательность,
- ▶ бессрочность,
- ▶ индивидуальная определенность (персонифицированный характер лицензии),
- ▶ непередаваемость,
- ▶ единообразность.

Виды банковских лицензий.

Из п. п. **8.2, 8.3 и 14.1** Инструкции Банка России **№ 135 -И** следует, что **кредитные организации могут иметь несколько видов лицензий.**

- ▶ Лицензия на осуществление банковских операций выдается **без ограничения сроков ее действия.**

Характер лицензии зависит от

- ▶ **срока** деятельности кредитной организации,
- ▶ выполнения определенных **условий,***
- ▶ **статуса** (банк или небанковская кредитная организация).

*** Домашнее задание.** Изучив соответствующие нормативные документы, определите **«условия»**, необходимые для получения банком **полного набора** лицензий.

Виды банковских лицензий.

Первичные лицензии. Вновь созданным путем учреждения **банкам** могут быть выданы следующие виды лицензий:

- ▶ лицензия на осуществление **банковских операций со средствами в рублях** (без права привлечения во вклады денежных **средств физических лиц**);
- ▶ лицензия на осуществление банковских операций **со средствами в рублях и иностранной валюте** (без права привлечения во вклады денежных **средств физических лиц**) (при наличии данной лицензии банк вправе устанавливать **корреспондентские отношения с неограниченным количеством** иностранных банков);
- ▶ лицензия на привлечение во вклады и размещение **драгоценных металлов.**

Виды банковских лицензий.

Первичные лицензии. Вновь созданной путем учреждения **небанковской кредитной организации** в зависимости от ее вида могут быть выданы лицензии следующих видов:

- ▶ лицензия на осуществление банковских операций со средствами **в рублях или** со средствами **в рублях и иностранной валюте** для:
 - * **расчетных** небанковских кредитных организаций;
 - * осуществляющих **депозитно-кредитные** операции.

Виды банковских лицензий.

Вторичные лицензии.

Лицензии, выдаваемые в порядке **расширения** деятельности, предоставляются **действующим** банкам.

После истечения **6 месяцев** с момента получения первичной лицензии банку могут быть выданы следующие виды лицензий:

- ▶ лицензия на осуществление банковских операций со средствами в **рублях и иностранной валюте** (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). При наличии данной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с **неограниченным количеством** иностранных банков;
- ▶ лицензия на привлечение во вклады и размещение **драгоценных металлов** ("металлическая" лицензия).

Виды банковских лицензий.

Вторичные лицензии, которые могут быть выданы банку, с момента государственной регистрации которого прошло не менее двух лет:

- ▶ лицензия на **привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;**
- ▶ лицензия на **привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.**

Виды банковских лицензий.

Генеральная лицензия, содержащая все возможные банковские операции, является **основной**. Может быть выдана банку, имеющему лицензии:

- ▶ на осуществление **всех банковских операций** со средствами в рублях и иностранной валюте,
- ▶ выполняющему **нормативные** требования к **размеру собственных средств** (капитала).

Наличие лицензии на осуществление банковских операций с **драгоценными металлами не является обязательным** условием для получения генеральной лицензии.

Банк, имеющий **генеральную лицензию**, имеет право в установленном порядке создавать **филиалы** на территориях **иностранных государств** и (или) **приобретать акции** (доли) в уставном капитале **иностранных банков**.

Виды банковских лицензий.

- ▶ На практике **кредитные организации**, которые занимаются разными видами деятельности, не запрещенными **ст. 5** ФЗ «О банках», вынуждены получать гораздо **больше видов лицензий**, чем перечислено.
- ▶ **Банк России лицензирует только банковскую деятельность.** Остальные виды лицензий выдаются иными уполномоченными органами.

Создание и организация деятельности банка

Вопрос 3. Общие принципы деятельности коммерческого банка. Органы управления банком.

Создание и организация деятельности банка

Вопрос 4. Организационная структура банка и задачи основных его подразделений.

Создание и организация деятельности банка

Вопрос 5. Основные виды банковской отчетности.

- ▶ **Банковская отчетность** — это единая система **количественных** характеристик и показателей, отражающих **финансовое** и **имущественное** положение кредитной организации и **результаты** ее деятельности на отчетную дату.

Пользователи отчетности:

- ▶ 1. Внешние - инвесторы, кредиторы, клиенты, Банк России (**обязательная** отчетность)...
- ▶ 2. Внутренние – руководители (**управленческая** отчетность), собственники, менеджеры, специалисты...

Банковская отчетность

- ▶ **Формирование** различных видов **отчетности** — **важная задача** для всех банков мира, но для **российских** - **особенно важная**.

Чем это обусловлено?

Это обусловлено:

- ▶ существенным **отличием** российских стандартов и методик формирования отчетности **от международных**,
- ▶ сильным «прессингом» (**требованиями**) государственных **регуляторов**.

Что это за регуляторы:

- ▶ ЦБ России
- ▶ ФСФР
- ▶ Федеральная налоговая служба

Формирование различных видов отчетности, и, прежде всего, **обязательной для регуляторов**, — это **очень сложная и затратная проблема** для банков (порядка **90** форм отчетности).

Банковская отчетность

Основные задачи :

- **формирование** детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности банка и его имущественном положении;
- подробное, полное и достоверное отражение и **анализ** всех банковских операций для дальнейшего развития банка, принятия управленческих решений и банковского надзора;
- **выявление** внутренних резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности.

Классификация форм отчетности банка

Признак классификации	Формы отчетности
По видам	Финансовые Бухгалтерские Статистические
По значимости	Основные Дополнительные
По охватываемому периоду	Ежедневные, пятидневные, декадные, ежемесячные, квартальные, полугодовые, девятимесячные, годовые
Отчетность, составляемая на нерегулярной основе	По запросу Банка России
Отчетность по особенностям применяемых методов отражения	Отчетность по национальным стандартам Отчетность, составляемая с учетом требований МСФО

Формы отчетности банка

- ▶ **Основные формы:**

- Бухгалтерский баланс

- Отчет о прибылях и убытках

- Отчет о движении денежных средств

- ▶ **Дополнительные формы:**

- Оборотные ведомости

- Отчет о движении средств в иностранной валюте

- Сведения об открытии корреспондентских счетов и остатках на них

Формы отчетности банка

▶ **Финансовые формы:**

Бухгалтерский баланс

Отчет о прибылях и убытках

Сведения о резервах на возможные потери

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения

▶ **Бухгалтерские формы:**

Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации

Отчет о кассовых оборотах

Отчет по картотеке по расчетным документам, не оплаченным в срок

▶ **Статистические формы**

Формы отчетности банка

▶ Ежемесячная отчетность:

Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней отчетности

Данные о крупных кредитах

Данные о средневзвешенных процентных ставках

Расчет собственных средств (капитала)

Расчет размера обязательных резервов

Сводный отчет о размере рыночного риска

Сведения о резервах на возможные потери

Сведения об инвестициях

Отчет уполномоченного банка по валютным операциям и т.д.

Банковская отчетность

Кредитная организация предоставляет в **территориальное** учреждение Банка России по месту **нахождения (регистрации)** **годовой отчет** в следующем объеме:

Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета за отчетный год

Отчет о прибылях и убытках за отчетный год с учетом событий после отчетной даты

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты

Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету

Пояснительная записка

Банковская отчетность

В **пояснительной записке** к годовому отчету банка должны быть представлены:

- ▶ Перечень **основных операций**, оказывающих наибольшее влияние на изменение **финансового результата**
- ▶ Сведения о проводимых **операциях** в разных **регионах**
- ▶ Обзор **существенных изменений**, произошедших в деятельности
- ▶ Перечень событий, оказавших или способных оказать влияние на **финансовую устойчивость, стратегию**, предметно-функциональные **политики** за отчетный год
- ▶ Обзор направлений, степень **концентрации рисков**
- ▶ Обзор изменений **учетной политики** (влияние на сопоставимость показателей деятельности)
- ▶ Изменения в **учетной политике** на следующий отчетный финансовый год
- ▶ Результаты **инвентаризации** статей баланса
- ▶ Сведения о **дебиторской, кредиторской** задолженности
- ▶ **Принципы и методы учета** отдельных статей баланса

Банковская отчетность

Кредитные организации должны **публиковать** формы отчетности **ежегодно** и **ежеквартально**.

По состоянию на 1 января года, следующего за отчетным –

▶ **Годовой отчет**

По состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 сентября квартальную отчетность в составе:

- ▶ **Бухгалтерский баланс** (публикуемая форма)
- ▶ **Отчет о прибылях и убытках** (публикуемая форма)
- ▶ **Данные о движении денежных средств**
- ▶ **Информация об уровне достаточности капитала**
- ▶ **Величина резерва** на покрытие сомнительных долгов

Банковская отчетность

Годовой отчет должен быть опубликован в течение 10 дней (40 дней квартальная отчетность) после проведения **годового собрания** акционеров (участников).

Банк **после публикации** годовых (квартальных) отчетов предоставляет в **территориальное учреждение** Банка России:

- ▶ **оригинал издания** в котором была опубликована отчетность
- ▶ **аудиторское заключение** с приложением **публикуемой отчетности**

Создание и организация деятельности банка

Вопрос 6.

Баланс банка: состав, структура, принципы его построения.

Баланс - главный инструмент анализа деятельности банка.

Состав (публикуемая форма):

- ▶ **Активы**
- ▶ **Пассивы**
- ▶ **Источники собственных средств**
- ▶ **Внебалансовые обязательства**

Принципы бухгалтерского учета

Принцип	Значение данного принципа
Непрерывность деятельности	Означает, что банк осуществляет свою деятельность непрерывно
Постоянство правил бухгалтерского учета	Банк руководствуется одними и теми же правилами бухучета, установленными Банком России
Отражение доходов и расходов по кассовому методу	Доходы и расходы должны относиться на счета учета после фактического получения доходов и совершения расходов
Своевременность отражения операций	Операции отражаются в бухучете в день поступления соответствующих документов
Раздельное отражение активов и пассивов	Счета активов и пассивов оцениваются в отдельности и отражаются в развернутом виде
Преемственность	Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода
Приоритет содержания перед формой	Операции отражаются в соответствии с их экономическим содержанием , а не с юридической формой
Открытость	Отчеты должны достоверно отражать операции банка

План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ

А. Балансовые счета

Раздел 1. Капитал и фонды

Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы

Раздел 3. Межбанковские операции

Раздел 4. Операции с клиентами

Раздел 5. Операции с ценными бумагами

Раздел 6. Средства и имущество

Раздел 7. Результаты деятельности

Б. Счета доверительного управления

В. Внебалансовые счета

Раздел 2. Неоплаченный уставной капитал

Раздел 3. Ценные бумаги

Раздел 4. Расчетные операции и документы

Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции

Раздел 6. Задолженность (невозможность взыскания)

Раздел 7. Корреспондирующие счета

Г. Срочные операции

Д. Счета депо

План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ

Все счета делятся на **две группы**.

Балансовые счета подразделяются на:

- ▶ счета **первого порядка - синтетические**, указывающие номер раздела баланса, например, раздел №3, межбанковские операции, номер счета первого порядка (01) - корреспондентские счета. Номер счета представлен **тремя** знаками - 301;
- ▶ счета **второго порядка - аналитические**, отражают содержание операции по **типам клиентов** путем **добавления двух** знаков - последовательно:
- ▶ 30102 - **корреспондентские счета к/о в Банке России**
- ▶ 30104 ...
- ▶ 30106 ...
- ▶ 30109 - **корреспондентские счета к/о - корреспондентов**
- ▶ и т.д.

В следующей колонке указывается признак счета - **А** или **П**.

Внебалансовые счета отражают движение ценностей и документов, поступающих в банк в качестве **залога, гарантий, на хранение, инкассо** или **комиссию**.

Баланс - главный инструмент анализа деятельности банка

Баланс - главный инструмент анализа деятельности банка.

Для целей анализа производится:

- ▶ **структурирование** отдельных частей баланса
- ▶ **группировка статей актива и пассива** в соответствии с заданными **критериями** анализа, например, выявления ликвидности баланса.

Далее отдельные группы **активов** и **пассивов** сопоставляются

- ▶ по срокам
- ▶ видам затрат
- ▶ источникам затрат
- ▶ группам клиентов

В процессе сопоставления **рассчитывают оценочные и нормативные показатели**, позволяющие определить финансовое положение кредитной организации.