



ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова,  
О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева**

# **БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ**

**УЧЕБНИК  
ДЛЯ АКАДЕМИЧЕСКОГО БАКАЛАВРИАТА**

**2-е издание, переработанное и дополненное**

*Допущено Учебно-методическим отделом высшего образования  
в качестве учебника для студентов высших учебных заведений,  
обучающихся по экономическим направлениям и специальностям*

**Книга доступна в электронной библиотечной системе  
[biblio-online.ru](http://biblio-online.ru)**

**Москва ■ Юрайт ■ 2014**

УДК 33  
ББК 65.262.1я73  
М79

*Авторский коллектив:*

**Мартыненко Надежда Николаевна** — кандидат экономических наук, доцент — гл. 4, 6, 8, 9, предисловие, глоссарий;

**Маркова Ольга Михайловна** — кандидат экономических наук, доцент — гл. 1, 2, 3, 5, 11, предисловие, глоссарий;

**Рудакова Ольга Степановна** — доктор экономических наук, профессор — гл. 10;

**Сергеева Наталья Владимировна** — кандидат экономических наук, доцент — гл. 7.

**Мартыненко, Н. Н.**

М79 Банковские операции : учебник для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2014. — 612 с. — Серия : Бакалавр. Академический курс.

ISBN 978-5-9916-3092-4

В учебнике рассмотрены основные виды банковских операций, раскрыты их организация и правовое обеспечение. Кратко представлена структура пассивных и активных операций банка, дана их характеристика. Описаны порядок проведения платежей и расчетов в наличной и безналичной формах, система организации кредитной политики банка.

Приведены классификация ссуд банка, виды кредитных рисков и установленный порядок предоставления банками кредита. Для оценки финансового состояния заемщика и анализа кредитных операций банка даны соответствующие расчеты. С позиций современной практики показаны операции банков на рынке ценных бумаг: выпуск и размещение собственных ценных бумаг и бумаг клиентов, а также организация инвестиционной деятельности банков. Детально рассмотрены все важнейшие аспекты проведения банками валютных операций, лизинга, факторинга, форфейтинга и траста. Приведены характеристики и системы исполнения операций с драгметаллами, по хранению в банке ценностей, обеспечению тех или иных сделок, а также консультационных, информационных и иных операций банка. Показаны особенности и перспективы развития банковских электронных услуг и обеспечение их безопасности.

Учебник завершает характеристика показателей финансовой деятельности банка в целом. Каждая глава содержит вопросы для самопроверки и тестовые задания.

Соответствует Федеральному государственному образовательному стандарту высшего профессионального образования третьего поколения.

*Для студентов, преподавателей экономических дисциплин и всех, кто самостоятельно изучает банковскую деятельность.*

УДК 33  
ББК 65.262.1я73

© Мартыненко Н. Н., Маркова О. М., Рудакова О. С., Сергеева Н. В., 2012

© Мартыненко Н. Н., Маркова О. М., Рудакова О. С., Сергеева Н. В., 2013, с изменениями

© ООО «Издательство Юрайт», 2014

ISBN 978-5-9916-3092-4

# Оглавление

Предисловие .....	7
Об авторах .....	11
<b>Глава 1. Общая характеристика и виды банковских операций .....</b>	<b>13</b>
1.1. Правовые основы деятельности коммерческих банков .....	13
1.2. Виды банковских операций .....	29
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	32
<i>Тесты</i> .....	32
<b>Глава 2. Пассивные операции .....</b>	<b>34</b>
2.1. Собственные средства .....	34
2.2. Привлеченные средства (обязательства банка) .....	46
2.3. Анализ структуры пассивов банка .....	60
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	63
<i>Тесты</i> .....	63
<b>Глава 3. Активные операции .....</b>	<b>65</b>
3.1. Структура активных операций банка .....	65
3.2. Анализ качества активов банка .....	68
3.3. Анализ рискованности активов .....	70
3.4. Анализ доходности активов .....	88
3.5. Анализ ликвидности активов .....	91
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	94
<i>Тесты</i> .....	94
<b>Глава 4. Расчетно-кассовые операции коммерческих банков .....</b>	<b>97</b>
4.1. Национальная платежная система как способ организации расчетно-кассовых операций коммерческих банков .....	97
4.2. Виды расчетно-кассовых операций, характеристика счетов для проведения расчетов через банк .....	114
4.3. Безналичные расчеты .....	123
4.3.1. Принципы и формы безналичных расчетов .....	123
4.3.2. Расчеты платежными поручениями .....	125
4.3.3. Расчеты платежными требованиями .....	127
4.3.4. Расчеты аккредитивами .....	127
4.3.5. Расчеты по инкассо .....	130
4.3.6. Расчеты векселями .....	132
4.3.7. Расчеты чеками .....	137
4.3.8. Клиринговые расчеты .....	142

4.4. Способы осуществления расчетных операций .....	144
4.4.1. Централизованные расчеты .....	145
4.4.2. Децентрализованные расчеты .....	150
4.5. Кассовые операции .....	153
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	170
<i>Тесты</i> .....	170
<b>Глава 5. Кредитные операции .....</b>	<b>172</b>
5.1. Организация кредитной политики банка и классификация ссуд.....	172
5.2. Кредитные риски.....	176
5.3. Порядок предоставления кредита .....	179
5.4. Оценка финансового состояния заемщика .....	181
5.5. Анализ кредитных операций банка.....	195
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	200
<i>Тесты</i> .....	200
<b>Глава 6. Деятельность банков на рынке ценных бумаг .....</b>	<b>203</b>
6.1. Место, роль и виды деятельности банков на рынке ценных бумаг .....	203
6.2. Операции по выпуску и размещению банком ценных бумаг .....	211
6.3. Инвестиционная деятельность банков на рынке ценных бумаг .....	232
6.4. Операции банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.....	241
6.4.1. Брокерская деятельность банка.....	242
6.4.2. Дилерская деятельность банка.....	245
6.4.3. Деятельность банка по доверительному управлению ценными бумагами .....	247
6.4.4. Депозитарная деятельность банка .....	249
6.4.5. Клиринговая деятельность банка .....	251
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	254
<i>Тесты</i> .....	254
<b>Глава 7. Валютные операции .....</b>	<b>256</b>
7.1. Законодательное регулирование валютных операций в Российской Федерации .....	257
7.2. Операции с валютными средствами юридических лиц.....	271
7.3. Привлечение валютных средств физических лиц .....	283
7.4. Операции с наличной валютой и чеками физических лиц.....	286
7.5. Организация и проведение биржевых торгов иностранной валютой .....	295

---

7.6. Особенности предоставления валютных кредитов (займов).....	299
7.7. Валютная позиция уполномоченного банка.....	303
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	305
<i>Тесты</i> .....	306
<b>Глава 8. Финансовые услуги.....</b>	<b>310</b>
8.1. Лизинговые операции.....	310
8.1.1. Понятие и виды лизинговых операций банка .....	310
8.1.2. Порядок осуществления лизинговых операций ...	319
8.1.3. Лизинговые платежи и методы их исчисления.....	323
8.1.4. Пример расчета лизинговых платежей .....	329
8.1.5. Расчет лизинговой сделки по автотранспортному средству .....	329
8.1.6. Развитие лизинговых операций коммерческих банков Российской Федерации .....	338
8.2. Факторинговые операции банка .....	343
8.3. Форфейтинг .....	359
8.4. Трастовые операции .....	363
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	373
<i>Тесты</i> .....	373
<b>Глава 9. Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Прочие операции и услуги.....</b>	<b>376</b>
9.1. Общая характеристика дополнительных операций коммерческих банков и их виды .....	376
9.2. Операции коммерческого банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями .....	377
9.2.1. Экономические основы развития операций коммерческого банка с драгоценными металлами.....	377
9.2.2. Виды банковских операций с драгоценными металлами .....	380
9.3. Банковские поручительства и гарантии.....	392
9.4. Хранение ценностей в банке.....	401
9.5. Консультационные и информационные услуги.....	407
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	422
<i>Тесты</i> .....	422
<b>Глава 10. Банковские электронные услуги и обеспечение их безопасности .....</b>	<b>424</b>
10.1. Понятие банковской электронной услуги. Ее место и роль в деятельности современного коммерческого банка.....	425
10.2. Трансформация банковских электронных услуг .....	428

10.3. Банковские карты — инструмент организации розничных финансовых потоков .....	437
10.3.1. Классификация банковских карт .....	437
10.3.2. Магнитные карты .....	444
10.3.3. Смарт-карты .....	448
10.3.4. Кредитные карты .....	461
10.4. Современное состояние рынка банковских электронных услуг в России .....	465
10.5. Безопасность банковских электронных систем .....	475
10.5.1. Актуальность проблемы защиты банковских систем .....	475
10.5.2. Подходы к обеспечению безопасности банковских электронных систем .....	479
10.5.3. Классификация угроз безопасности. Характеристика наиболее популярных угроз безопасности банковских систем .....	488
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	504
<i>Тесты</i> .....	504
<b>Глава 11. Оценка деятельности коммерческого банка .....</b>	<b>506</b>
11.1. Методика оценки экономического положения банка .....	506
11.2. Анализ доходов .....	523
11.3. Анализ расходов .....	532
11.4. Анализ прибыли и рентабельности банка .....	540
11.5. Анализ ликвидности .....	546
11.6. Другие показатели оценки деятельности коммерческого банка .....	560
11.7. Деятельность коммерческих банков России в целях улучшения финансового состояния в условиях кризиса .....	563
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	568
<i>Тесты</i> .....	569
<b>Ответы на тесты .....</b>	<b>571</b>
<b>Нормативные акты .....</b>	<b>572</b>
<b>Литература .....</b>	<b>575</b>
<b>Интернет-ресурсы .....</b>	<b>577</b>
<b>Глоссарий .....</b>	<b>578</b>
<b>Приложения .....</b>	<b>585</b>

## Предисловие

Российская банковская система — одна из сфер экономики, которая непосредственно влияет на состояние денежно-кредитной сферы страны. Отношение совокупных активов банков к ВВП и к внутреннему спросу в последние два-три года остается стабильным (75–76 и 81–83% соответственно)<sup>1</sup>. К концу 2015 г., как ожидается, российский банковский сектор достигнет следующих показателей деятельности: отношение активов к ВВП — более 90%; отношение капитала к ВВП — 14–15%; отношение кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП — 55–60%<sup>2</sup>.

Активное участие в модернизации экономики на основе существенного повышения уровня и качества банковских услуг, предоставляемых организациям и населению, при обеспечении его системной устойчивости предполагает осуществление перехода от преимущественно экстенсивной модели развития российского банковского сектора к интенсивной. Современная банковская система России характеризуется высоким уровнем конкуренции; предоставлением разнообразных и современных банковских услуг; уровнем капитализации банковского сектора, соответствующим задачам развития, повышения эффективности банковского бизнеса. Особое значение в этих условиях приобретает качественное улучшение системы корпоративного управления и управления рисками, повышение прозрачности и рыночной дисциплины кредитных организаций, ответственности руководителей и владельцев банков за сбалансированное ведение бизнеса и за достоверность предоставляемой информации.

При переходе к интенсивной модели развития банковского сектора существенно то, что роль банков проявляется

---

<sup>1</sup> URL: [http://www.vedi.ru/bank\\_sys/bank6312\\_iep.pdf](http://www.vedi.ru/bank_sys/bank6312_iep.pdf)

<sup>2</sup> URL: <http://www.prime-tass.ru/news/0/{060B46C4-8E66-4858-AF13-B1DDA6C738B7}.uif>

в воздействии на функционирование и развитие всех хозяйствующих субъектов страны, независимо от вида их деятельности. Каждому из них банк просто необходим: нужно открыть счет и вести по нему платежи и расчеты с партнерами, пополнять свой капитал за счет кредитов, пускать в оборот временно свободные денежные средства, проводить сделки по ценным бумагам, конверсию валют и т.д. Важна деятельность банков и для населения, которое получает кредиты, хранит деньги, использует платежные карты и пр. Таким образом, коммерческий банк является деловым предприятием, которое оказывает услуги своим клиентам, т.е. вкладчикам и заемщикам, извлекая прибыль за счет разницы процентов, получаемых от заемщиков и вкладчиков за предоставляемые денежные средства. В условиях необходимости модернизации российской банковской системы, развития современных информационно-коммуникационных технологий, появления новых участников рынка банковских услуг, с учетом перспективы формирования в России международного финансового центра, особое значение приобретает развитие устойчивости и потенциала банков, что невозможно без современного, комплексного и сбалансированного управления их операциями.

Цель данного учебника состоит в том, чтобы познакомить студентов экономических специальностей с основными банковскими операциями в Российской Федерации. В учебнике рассматривается роль коммерческих банков в мировой и национальной экономике, изучаются их основные функции, виды выполняемых операций. Дается анализ операций, проводимых коммерческими банками на рынке финансовых услуг, рынке ценных бумаг и на валютном рынке.

Специальные главы посвящены изучению собственных и привлеченных средств банка, расчетно-кассовому обслуживанию клиентов (юридических и физических лиц). Рассматривается система платежей в режиме реального времени (БЭСП), формы платежей и виды платежных инструментов. Подробно раскрываются кредитные операции как фундаментальная составляющая деятельности банка, которые содействуют непрерывности и ускорению воспроизводственных процессов, укреплению экономического потенциала субъектов хозяйствования и приносят банку основной доход.



Также в настоящем издании рассмотрены операции коммерческих банков с ценными бумагами, включая операции с векселями, обслуживание банками фондовых сделок клиентов. Изучаются виды операций, связанных с вложениями в ценные бумаги, изучается их структура и роль как источника получения банками дополнительных доходов.

Валютные операции коммерческих банков, связанные с реализацией банками валютного законодательства, показаны в деятельности банков в условиях усиления глобализации экономики и мирового финансового кризиса. Также рассмотрены виды финансовых услуг и прочих операций банков.

Большой интерес представляет глава об информатизации банковских операций, в которой представлены данные по использованию новейших информационных технологий, обеспечивающих высокую эффективность банковских операций за счет их согласованности и координации доступа многих пользователей к общим информационным ресурсам. Примерами из практики российских банков сопровождается раскрытие информации о видах и особенностях проведения иных операций банка. Подробно рассмотрены операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, осуществление банковских гарантий и поручительств, операции по хранению ценностей в банке, консультационные и информационные услуги.

В издании дается оценка финансового состояния коммерческого банка, характеризующая эффективность использования банковских операций в связи с усилением контроля и надзора за деятельностью банков в условиях финансового кризиса, проведения стресс-тестирования, выполнения банковского законодательства. В учебнике подробно изучается деятельность банков в свете соблюдения нормативных и инструктивных требований Банка России по результатам оценок: капитала; активов; доходности; ликвидности; обязательных нормативов; размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями; качества управления; прозрачности структуры собственности банка. При оценке экономического положения банков учитывается наличие действующих в их отношении мер воздействия, предусмотренных действующим законодательством.

Учебник насыщен фактическими данными, дополнен обширным иллюстративным и табличным материалом, позволяющим глубже понять основное теоретическое содержание глав. При написании учебника учтены действующие нормативные акты по состоянию на 1 мая 2013 г.

В результате освоения материала учебника бакалавр должен:

***знать***

- предмет банковского дела, место и роль банков в экономике, их классификацию и специфику происходящих в них преобразований;
- какую деятельность может проводить банк на рынке ценных бумаг и валютном рынке, какие инвестиции являются объектом его вложений и как организованы операции с драгоценными металлами и иные услуги банка;

***уметь***

- классифицировать структуру национальной платежной системы и расчетно-кассовые операции в банке;
- характеризовать организацию кредитной политики банка и предоставляемые банками ссуды;
- формулировать основные проблемы развития банковских операций, анализировать его финансово-хозяйственную деятельность;

***владеть***

- методами расчета кредитоспособности заемщика, ликвидности проводимых банками платежей;
- методами предоставления денежных средств через лизинг, факторинг, форфейтинг и траст;
- навыками применения на практике банковских электронных услуг и обеспечения их безопасности.

## Об авторах

**Мартыненко Надежда Николаевна** — кандидат экономических наук, доцент, заместитель заведующего кафедрой «Банки и банковские технологии» по научной работе Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Исследует расчетно-кредитные отношения и проблемы развития финансовых услуг банков в современных условиях. Автор учебников, разработчик деловых игр и лабораторных практикумов. Имеет свыше 140 публикаций в области экономики, денег, кредита, банковского дела объемом свыше 300 печатных листов.

**Маркова Ольга Михайловна** — кандидат экономических наук, доцент, заместитель заведующего кафедрой «Банки и банковские технологии» по учебной работе Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Исследует деятельность Сберегательного банка России, его роль в банковской системе страны. Разработчик лабораторного практикума по дисциплине «Банки и их операции». Автор учебников и учебных пособий в области экономики, денег, кредита, банковского дела объемом свыше 230 печатных листов.

**Рудакова Ольга Степановна** — доктор экономических наук, профессор кафедры «Банки и банковские технологии» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Занимается проблемами внедрения электронных услуг в деятельность кредитных организаций. Является членом экспертных советов Центра проблемного анализа и государственно-управленческого проектирования РАН и по защите конкуренции на рынке финансовых услуг при Федеральной антимонопольной службе.

**Сергеева Наталья Владимировна** — кандидат экономических наук, доцент кафедры «Банки и банковские технологии» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Занимается проблемами таможенно-банковского взаимодействия, техники проведения и регулирования валютных операций.



# Глава 1

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ВИДЫ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

---

В результате изучения главы 1 бакалавр должен:

**знать**

- сущность понятия «коммерческий банк»;
- функции коммерческих банков;
- правовые основы организации, деятельности, реорганизации и ликвидации коммерческого банка;

**уметь**

- применять полученные знания в процессе анализа деятельности коммерческого банка;
- различать основные виды операций банков;

**владеть**

- информацией о роли и месте коммерческих банков в банковской системе страны;
  - знаниями о направлениях контроля и надзора за деятельностью банков со стороны государства.
- 

### 1.1. Правовые основы деятельности коммерческих банков

Коммерческий банк имеет статус юридического лица, который установлен Конституцией РФ, Федеральными законами от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее — Закон о банках), от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее — Закон об АО), от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее — Закон о валютном регулировании) и др.

Коммерческий банк имеет фирменное (полное) название, которое указывает на характер деятельности этого юридического лица посредством использования слова «банк» и указание на его организационно-правовую форму.

Коммерческий банк не отвечает по обязательствам государства, а государство не отвечает по его обязательствам (за исключением случаев, установленных действующим законодательством). Кроме того, коммерческий банк не отвечает по обязательствам Центрального банка Российской Федерации (Банка России). В свою очередь, Банк России не отвечает по обязательствам коммерческого банка, за исключением случаев, когда он принял на себя такие обязательства.

Коммерческий банк выступает как самостоятельный хозяйствующий субъект, целью которого является получение прибыли. Свою деятельность коммерческий банк проводит на основе специального разрешения — лицензии Банка России на осуществление банковских операций. В зависимости от вида выдаваемых лицензий коммерческие банки могут осуществлять операции по привлечению во вклады денежных средств физических лиц, проводить операции с валютой, привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы и др.

В условиях финансового кризиса Банк России усилил требования в отношении мелких банков, уровень капитализации которых не соответствует установленным нормам, и к которым Банк России может применять самые жесткие меры, вплоть до отзыва лицензии на проведение банковских операций. Так, согласно поправкам к Закону о банках, минимальный размер капитала банков с 1 января 2012 г. составляет 180 млн руб. В 2015 г. Банк России планирует довести размер минимального капитала до 300 млн руб. Если банк по каким-либо причинам допускает несоответствие этому требованию в течение трех месяцев, закон обязывает Банк России отозвать у него лицензию.

Коммерческие банки можно классифицировать следующим образом.

**По организационно-правовой форме:**

— *паевые банки*, капитал которых формируется за счет реализации паев (в настоящее время встречаются редко);

— *акционерные банки* — в виде открытого акционерного общества (ОАО), собственный капитал которого формируется путем открытой продажи акций всем желающим; закрытого акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью (ЗАО, ООО), акции такого банка распределяются только среди его учредителей или заранее определенного круга лиц;

— *муниципальные банки*, капитал которых формируется за счет муниципальной (городской) собственности или

находящиеся в управлении города и предназначенные для обслуживания потребностей города в банковских услугах;

— *смешанные банки* (когда собственный капитал объединяет разные формы собственности, например акционерные банки с участием государства);

— *иностранные банки или банки с иностранным участием*, уставный капитал которых принадлежит иностранным участникам или филиалам банков других стран.

**По сфере деятельности** коммерческие банки могут быть: *отраслевыми* (обслуживают клиентов отдельных отраслей промышленности); *торговыми* (обслуживающими предприятия торговли и сферы услуг); *сельскохозяйственными* (обслуживающими предприятия сельского хозяйства).

**По территориальному признаку:**

— *местные (региональные)* — расположенные в отдельных административно-территориальных образованиях и регионах страны или обслуживающие предприятия местного значения);

— *федеральные* (банки, обслуживающие предприятия федерального значения);

— *международные* — имеющие развитую филиальную сеть и расположенные на территории иностранных государств.

**По характеру деятельности (по объему операций)** банки могут быть *универсальными* или *специализированными* (выполняющими ограниченный круг операций).

При создании коммерческого банка применяется особый порядок его регистрации и лицензирования. Для государственной регистрации вновь создаваемой кредитной организации используется Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций». В этой инструкции определен перечень документов, представляемых учредителями в Банк России для получения лицензии на проведение банковских операций, установлены требования по величине капитала кредитной организации, по финансовому положению учредителей и квалификационному составу руководителей будущего банка.

**Учредителями банка** могут быть лица, участие которых в кредитных организациях не запрещено законодательством. В качестве учредителей могут выступать юридические лица (в том числе кредитные организации — банки и

небанковские кредитные организации) и физические лица. Они не имеют права выходить из состава учредителей банка в течение первых трех лет со дня его государственной регистрации.

*Юридическое лицо — учредитель* должно иметь устойчивое финансовое положение, действовать в течение трех лет, выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом субъекта РФ и местным бюджетом за последние три года, иметь достаточное количество собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации. Порядок и критерии оценки финансового положения учредителей кредитной организации определяются Положением Банка России от 19 июня 2009 г. № 337-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц — учредителей (участников) кредитной организации».

Финансовое положение *кредитной организации — учредителя* оценивается в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» как устойчивое, если банк — учредитель относится к 1-й или 2-й классификационной группе. Если в качестве учредителя нового банка выступает небанковская кредитная организация, то она должна соответствовать критериям определения финансового состояния, предъявляемым к таким организациям Банком России.

Кредитная организация-учредитель должна быть финансово устойчивой в течение последних шести месяцев, предшествующих дате подачи документов для государственной регистрации и получения лицензии на проведение банковских операций, выполнять обязательные резервные требования, не иметь просроченной задолженности перед Банком России.

*Физическое лицо — учредитель* кредитной организации может участвовать в ее создании, если соблюдаются порядок и критерии оценки его финансового положения исходя из Положения Банка России от 19 июня 2009 г. № 338-П «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц — учредителей (участников) кредитной организации».

Для вновь создаваемых банков установлена минимальная величина капитала в 180 млн руб. Решение о государственной регистрации кредитной организации принимает Банк России. Для этого он ведет специальную книгу государственной регистрации кредитных организаций и реестр выданных лицензий, который публикуется в Вестнике



Банка России. За проведение процедуры регистрации взимается государственная пошлина.

Для государственной регистрации и получения лицензии учредители представляют в Банк России следующие документы:

— **заявление** о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций и ходатайство на имя руководителя Банка России о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;

— **устав кредитной организации, утвержденный общим собранием учредителей** и содержащий сведения о полном фирменном и сокращенном фирменном названии банка; его местонахождении с адресом органов управления кредитной организации и обособленных подразделений; перечне банковских операций и сделок, а также операций с ценными бумагами, которые будет проводить банк; размере уставного капитала, порядке его формирования и размере резервного фонда и ежегодных отчислений для его формирования; системе и компетенции органов ее управления (в том числе исполнительных органов и органов внутреннего контроля и их полномочиях) и др.;

— **бизнес-план кредитной организации, утвержденный общим собранием учредителей;**

— **протокол общего собрания учредителей кредитной организации**, содержащий следующие решения: о создании кредитной организации; утверждении ее наименования; утверждении устава кредитной организации; утверждении кандидатур для назначения на должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера и его заместителей; утверждении бизнес-плана; избрании членов совета директоров (наблюдательного совета); утверждении денежной оценки вкладов учредителей в уставный капитал в виде имущества в неденежной форме; назначении лица, уполномоченного подписывать документы, представляемые в Банк России для государственной регистрации кредитной организации;

— **документы, подтверждающие уплату государственной пошлины** за регистрацию кредитной организации и за представление лицензии на осуществление банковских операций;

— **надлежащим образом заверенные данные об учредителях — кредитных организациях и юридических лицах:**

копии свидетельства о их государственной регистрации; аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности с приложением балансов и отчетов о прибылях и убытках за последние три года деятельности; подтверждения налоговыми органами выполнения учредителями кредитной организации — юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами за последние три года; копии изданий, в которых опубликована бухгалтерская отчетность за последние три года;

— **анкеты кандидатов** (соответствующих установленным квалификационным требованиям) на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, его заместителей (с указанием наличия высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года; об отсутствии судимости);

— **надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (право аренды, субаренды) учредителя или иного лица на завершенное строительство здание (помещение)**, в котором будет располагаться кредитная организация;

— **документы, подтверждающие сведения о соблюдении кредитной организацией требований, установленных нормативными актами Банка России и позволяющих осуществлять кассовые и иные операции с ценностями** (по технической оснащенности и укреплённости помещений для совершения операций с ценностями, организации их охраны, обеспечивающие защиту жизни персонала и сохранности ценностей; в случае необходимости страхования наличных денег на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег и др.);

— **надлежащим образом заверенная копия документа, выданного антимонопольным органом** и подтверждающего удовлетворение ходатайства о даче согласия на создание кредитной организации;

— **документы, необходимые для регистрации первого выпуска акций** кредитной организации (если банк будет акционерным);

— **список руководителей** кредитной организации.

Учредители кредитной организации направляют в Банк России запрос о предварительном согласовании названия.

Банк России в течение пяти рабочих дней рассматривает документы и направляет учредителям кредитной организации и в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению кредитной организации письменное сообщение, подтверждающее согласование наименования кредитной организации. Затем учредители направляют в территориальное учреждение Банка России все документы для государственной регистрации. Территориальное учреждение Банка России выдает учредителям письменное подтверждение о получении от них документов и рассматривает их в срок, не превышающий трех месяцев с даты представления этих документов.

Если имеются замечания или отсутствует полный комплект документов, то территориальное учреждение Банка России возвращает их учредителям с письменным заключением. Исправленные и повторно подготовленные документы снова направляются в территориальное учреждение Банка России. Если отсутствуют замечания, то территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) положительное заключение с приложением подлинных документов, представленных учредителями кредитной организации для ее регистрации. Банк России рассматривает полученные документы и принимает решение о возможности государственной регистрации кредитной организации в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению создаваемой путем учреждения кредитной организации всех необходимых документов.

Банк России в течение трех рабочих дней с момента принятия решения о государственной регистрации кредитной организации направляет с сопроводительным письмом в уполномоченный регистрирующий орган по предполагаемому местонахождению создаваемой путем учреждения кредитной организации документы.

При принятии положительного решения о государственной регистрации и подписании свидетельства о государственной регистрации территориальное учреждение Банка России по местонахождению кредитной организации не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания свидетельства, вносит сведения о государственной реги-

страции в Единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации кредитной организации с указанием в нем основного государственного регистрационного номера кредитной организации и даты его присвоения.

Банк России осуществляет государственную регистрацию первого выпуска акций кредитной организации и направляет соответствующее уведомление в территориальное учреждение Банка России по ее местонахождению. Территориальное учреждение Банка России направляет учредителям кредитной организации сообщение о государственной регистрации кредитной организации с указанием реквизитов корреспондентского счета, открываемого для оплаты ее уставного капитала. Кроме того, он направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, два экземпляра свидетельства о государственной регистрации и ее учредительные документы. Оплата уставного капитала должна быть произведена в течение одного месяца. Территориальное учреждение Банка России проверяет правильность оплаты уставного капитала. Подтверждение своевременной и полной оплаты уставного капитала, а также регистрация отчета об итогах первого выпуска акций кредитной организации в форме акционерного общества являются основанием для выдачи лицензии на осуществление банковских операций.

Отказ в регистрации возможен по следующим причинам:

- несоответствие квалификационным требованиям руководящего состава кредитной организации;
- неудовлетворительное финансовое положение учредителей;
- несоответствие документов.

**Вновь созданному банку** могут быть выданы следующие виды лицензий.

**Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).** Данная лицензия позволяет банку:

- привлекать денежные средства юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать привлеченные средства юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) от своего имени и за свой счет;

- открывать и вести банковские счета юридических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению юридических лиц, в том числе банков — корреспондентов, по их банковским счетам;
- проводить инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

***Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)***. Данная лицензия дает банку право:

- на привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдачу банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- установление корреспондентских отношений с неограниченным количеством банков.

***Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов***. Данная лицензия позволяет банку производить:

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Данная лицензия может быть выдана одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств).

Если действующий банк намерен расширять масштабы своей деятельности, то он должен получить дополнительные лицензии: лицензию на осуществление банковских операций с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц, генеральную лицензию и др.

**Действующему банку** могут быть выданы следующие лицензии.

Если ранее была выдана только лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях, то можно получить **лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения средств физических лиц)**.

**Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.** Данная лицензия может быть выдана одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

**Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях.** Данная лицензия дает право:

- на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по банковским счетам.

**Лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.** Данная лицензия разрешает:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Эта лицензия может быть выдана одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.