

# ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА



Преподаватель колледжа  
Шокина Ирина Михайловна

## Список литературы:

1. Костерина, Т. М. Банковское дело: учебник для СПО. — М. : Издательство Юрайт, 2018.
2. Банковское дело в 2 ч.; под ред. В. А. Боровковой. — М. : Издательство Юрайт, 2018.
3. Банковское дело в 2 ч. / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — М. : Издательство Юрайт, 2018.

## ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ

### Имеет:

проект  
прибыльного  
использования  
средств

### Нуждается в:

денежном  
капитале

### Готов:

поделиться  
доходом за  
право  
использовать  
деньги для  
реализации  
своего проекта



## ВЛАДЕЛЕЦ СБЕРЕЖЕНИЙ

### Имеет:

сбережения

### Нуждается в:

доходе на  
сбережения

### Готов:

воздержаться  
от потребления  
своих  
сбережений и  
разрешить  
использовать  
их за плату



# Этапы развития банковской системы в России

1. с середины XVIII в. до 1860 г. — период создания и функционирования банков как государственных (казенных);
2. с 1860 по 1917 г. — период развития и совершенствования банковской системы;
3. с 1917 по 1930 г. — формирование новой банковской системы;
4. с 1932 по 1987 г. — стабильное функционирование социалистической банковской системы;
5. с 1988 г. по настоящее время — формирование современной рыночной банковской системы.

**Банковская система** - строго определенная законом структура специализированных организаций особого рода, действующих в сфере финансов и денежно-кредитных отношений и имеющих исключительные полномочия для осуществления банковской деятельности.

# Виды банковских систем

1. Централизованная монобанковская система
2. Уникальная децентрализованная система
3. Двухуровневая система
4. Многоуровневая система

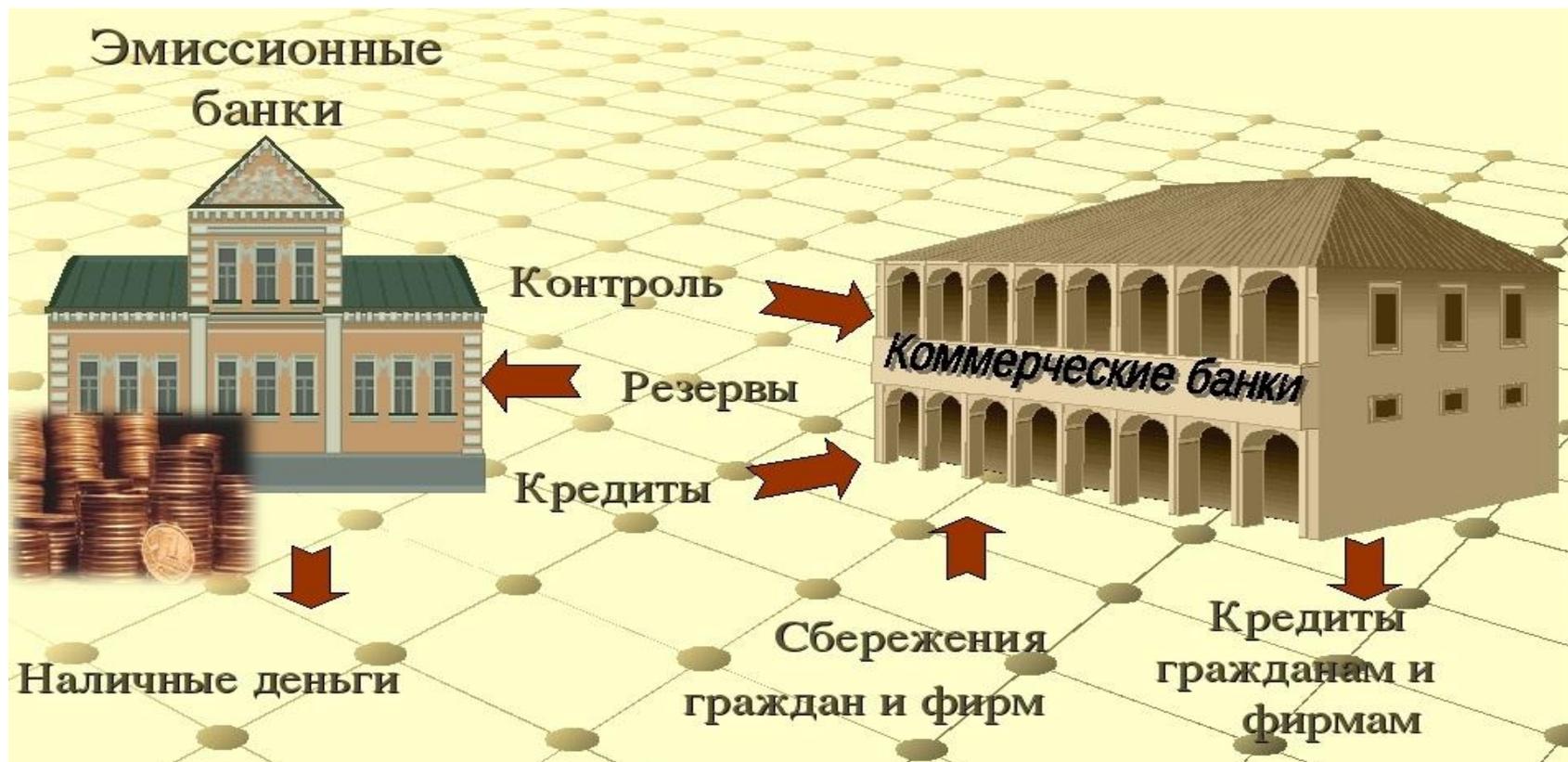


Современная банковская система РФ

# Виды банков

Эмиссионные

Коммерческие



# Виды банков

## 1. Универсальные



## 2. Специализированные



**Банк  
Жилищного  
Финансирования**

# Виды банков по степени участия государства

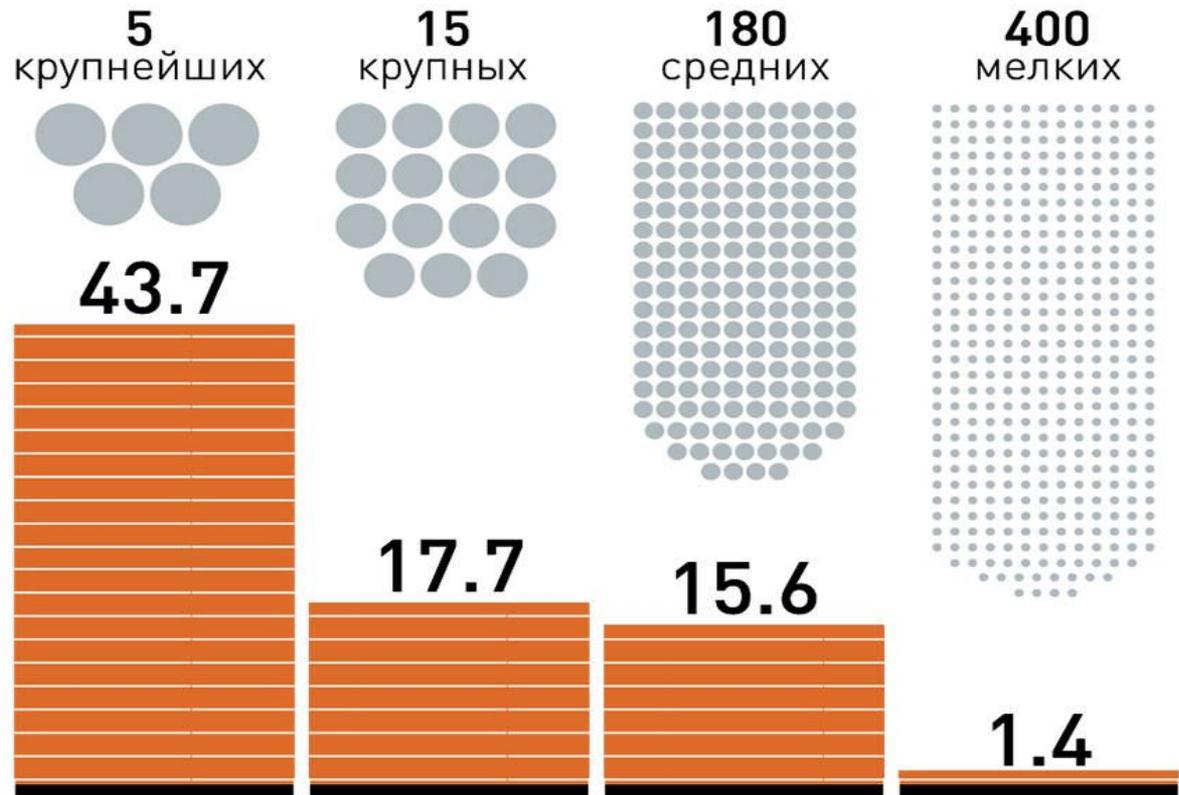
- В силу закона (ЦБ РФ, Внешэкономбанк)
- Полное участие (АО «Россельхозбанк», 100% акций принадлежат Росимуществу)
- Частичное участие (ПАО «Сбербанк РФ», 52,32% у ЦБ РФ)
- Косвенное участие (ПАО «ВТБ24»)
- Контроль государства (Банки с временной администрацией на время санации ПАО «Промсвязьбанк»)

# Виды банков с учетом собственных средств

- мелкие
- средние
- крупные

**ОБЪЕМ АКТИВОВ КРУПНЫХ, СРЕДНИХ И МЕЛКИХ БАНКОВ НА 1 МАЯ 2017 ГОДА, ТРИЛЛИОНОВ РУБЛЕЙ**

Источник: Банк России



**Системообразующий банк** — это банк, появление проблем функционирования в котором, окажут значительное влияние на функционирование всей банковской и финансовой системы страны, а значит, могут вызвать эффект домино.

Список системообразующих банков  
России, утвержденный 05.10.2018:

АО ЮниКредит Банк

Банк ГПБ (АО)

Банк ВТБ (ПАО)

АО «АЛЬФА-БАНК»

ПАО Сбербанк

ПАО Банк «ФК Открытие»

ПАО РОСБАНК

ПАО «Промсвязьбанк»

АО «Райффайзенбанк»

АО «Россельхозбанк»

ПАО «Московский Кредитный Банк»

Критерии для отбора:

(Указание ЦБ РФ 3737-У от  
22.07.2015)

Величина активов;

Базель III (доптребования к  
достаточности капитала банка);

Не меньше 60% норматив

ликвидности;

Собственный капитал банка;

Объем выданных кредитов,

привлеченных депозитов и вкладов;

Сделки на межбанковском рынке:

# Финансовая безопасность банковской системы



«Стратегия национальной безопасности Российской Федерации». утверждена Указом президента РФ от 31.12.2015 N 683.

базовый документ стратегического планирования, определяющим национальные интересы и стратегические национальные приоритеты Российской Федерации, цели, задачи и меры в области внутренней и внешней политики, направленные на укрепление национальной безопасности Российской Федерации и обеспечение устойчивого развития страны на долгосрочную перспективу

# Национальная безопасность

Демографическая  
безопасность

Экологическая  
безопасность

Экономическая  
безопасность

Политическая  
безопасность

Духовно-нравственная  
безопасность

Оборонная (военная)  
безопасность

Информационная  
безопасность

Социальная  
безопасность

**Экономическая  
безопасность *банковской  
системы* — обеспечение  
гарантированной защиты состояния  
всех ее элементов, в том числе при  
неблагоприятных условиях развития  
внутренних и внешних процессов.**

## Причины создания системы безопасности деятельности банков:

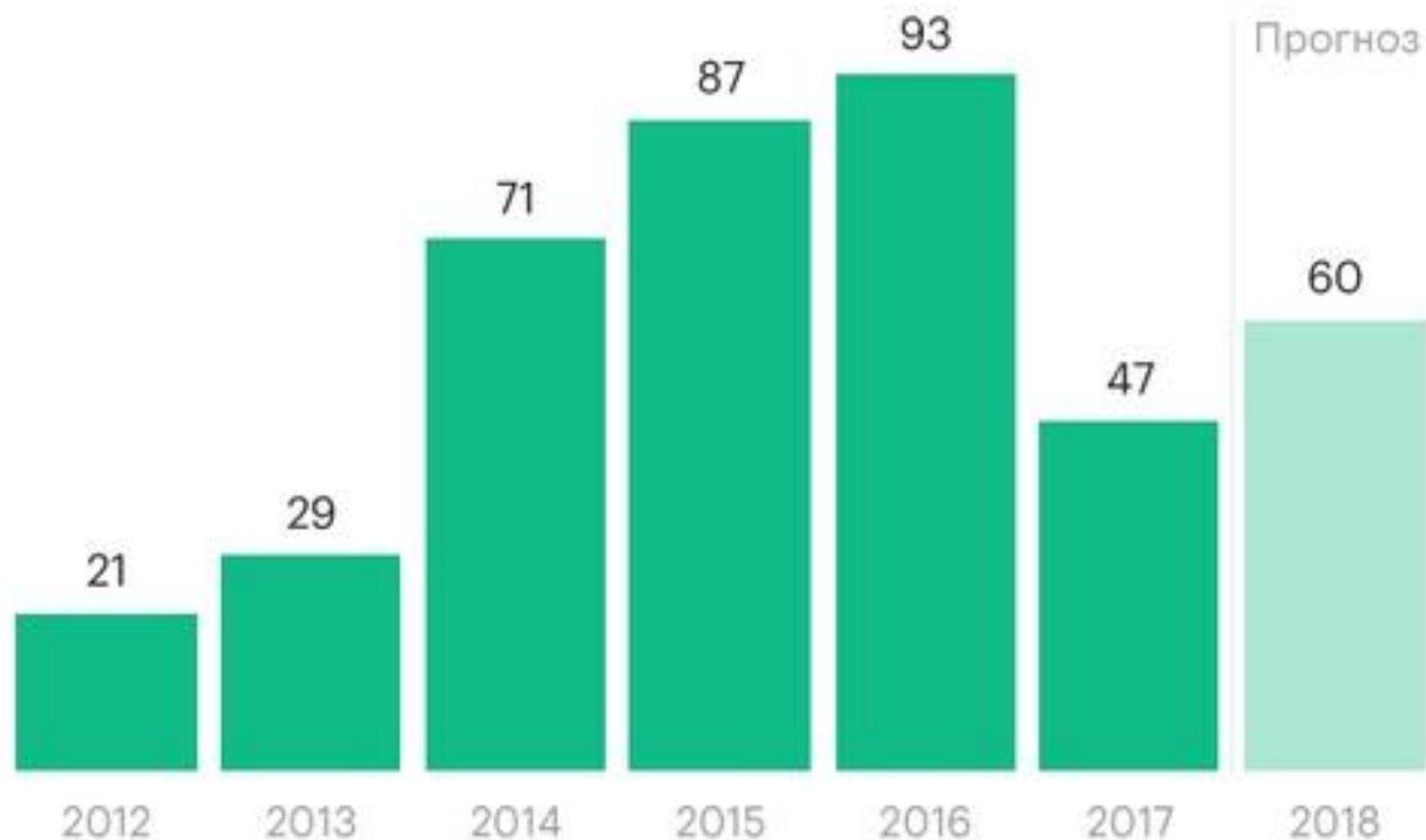
1. банковская система является ключевым элементом расчетного и платежного механизмов системы;
2. от состояния банковской системы зависит устойчивость национальной валюты;
3. банковская деятельность, затрагивает интересы неограниченного круга субъектов;
4. БД оказывает влияние на экономические процессы в стране в целом.

Регулирование банковской безопасности осуществляется по трем направлениям:

- 1) финансово-правовое;
- 2) административно-правовое;
- 3) информационно-правовое (информационная безопасность).

Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017  
«Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый набор организационных и технических мер».  
Стандарт введен в действие с 1 января 2018 года.

## Количество отозванных лицензий у банков



Источник: ЦБ и «Эксперт РА»

© РБК, 2018

Статистика отзывов лицензий в 2018г.:  
По состоянию на **31.10.2018 г. ЦБ**

**отозвал 54 лицензии:**

Январь 2018 - 2

Февраль 2018 - 6

Март 2018 - 6

Апрель 2018 - 8

Май 2018 - 3

Июнь 2018 - 5

Июль 2018 - 5

Август 2018 – 6

Сентябрь – 4

Октябрь - 6

# Правовое обеспечение банковской деятельности



**Банковское законодательство** - это совокупность законодательных актов и отдельных нормативных предписаний, взаимодействующих между собой и регламентирующих общественные отношения в сфере банковской деятельности.

## Основные направления правового регулирования

Организационно-правовое построение банковской системы

Правовое положение кредитных организаций и их клиентов

Формы и методы осуществления банковской деятельности

Банковские операции

*По привлечению банковских ресурсов*

*По размещению собственных и привлеченных средств*

*Расчетные*

*Валютные*

*Другие*

Учет и отчетность банков

Налогообложение банковской деятельности

Конституция РФ

Федеральное  
банковское  
законодательство

Банковское  
законодательство  
субъектов РФ

Решения  
Конституционного суда  
РФ, Верховного суда РФ,  
иных судебных органов

**Основные источники  
банковского права**

Подзаконные акты,  
содержащие нормы  
банковского права

Нормы  
международного права  
и международные  
договоры

Банковские обычаи  
делового оборота

Общество всемирных  
межбанковских  
финансовых каналов  
связи (СВИФТ) —  
международная  
межбанковская система  
передачи информации  
и совершения  
платежей.





Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) - межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам.

«Конвенция о Единообразном Законе о переводном и простом векселе»,  
заключена в Женеве 07.06.1930г.  
– международный нормативный акт,  
который вступил в силу для СССР в 1937  
году и по правопреемству  
распространяется на Россию.

# **Банковское законодательство РФ:**

**Общее банковское законодательство** - федеральные законы, регулирующие не только и не столько банковские правоотношения, сколько нормы банковского права.

**Специальное банковское законодательство** - законы, специально предназначенные для регулирования банковских правоотношений.

Ассоциация российских банков (АРБ)  
Негосударственная некоммерческая  
организация, выражающая интересы  
российского банковского сообщества.



Ассоциация  
Российских  
Банков

Кодекс этических принципов банковского  
дела

02.04.2008

Кодекс этических принципов банковского  
дела

17.07.2017

Список кредитных организаций,  
присоединившихся к Кодексу этических  
принципов банковского дела



# КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ СБЕРБАНКА

**Предмет изучения банковского права – банковские правоотношения.**

**Банковские правоотношения – это урегулированные нормами банковского права общественные отношения, складывающиеся в процессе деятельности банков и небанковских кредитных организаций.**

## Признаки банковских правоотношений:

- 1) наличие специального субъекта в виде Банка России или кредитной организации;
- 2) наличие специального объекта - банковская деятельность;
- 3) прямое или косвенное участие государства в этих правоотношениях.

## ст. 75 Конституции РФ

1. Денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются.
2. Защита и обеспечение устойчивости рубля - основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

основной документ, регулирующий деятельность ЦБ РФ.

## **Цели деятельности Банка России:**

1. защита и обеспечение устойчивости рубля;
2. развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
3. обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
4. развитие финансового рынка Российской Федерации;
5. обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

# Органы управления Банком России

**Национальный финансовый Совет**

**Совет директоров Банка России**

**Председатель Банка России**

## Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России:

- 1) процентные ставки по операциям ЦБ РФ;
- 2) обязательные резервные требования;
- 3) операции на открытом рынке;
- 4) Рефинансирование банков;
- 5) валютные интервенции;
- 6) установление ориентиров роста денежной массы;
- 7) прямые количественные ограничения;
- 8) эмиссия облигаций от своего имени;
- 9) другие инструменты.

С ноября 2014 года в России действует режим плавающего валютного курса. Динамика курса рубля определяется соотношением спроса на иностранную валюту и ее предложения на валютном рынке. Банк России в нормальных рыночных условиях не совершает валютных интервенций.

Прямые количественные ограничения  
могут применяться ЦБ РФ  
в исключительных случаях.

В настоящее время  
прямые количественные ограничения  
ЦБ РФ не применяются.

Положение ЦБ РФ 29.01.2018 г. N 630-П  
«Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ»

Указание ЦБ РФ от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»

Положение ЦБ РФ от 01.12.2015 № 507-П  
«Об обязательных резервах кредитных  
организаций»

Положение ЦБ РФ от 23.10.2017 N 611-П  
«Положение о порядке формирования  
кредитными организациями резервов на  
возможные потери»

Положение ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П  
«Положение о порядке формирования  
кредитными организациями резервов на  
возможные потери по ссудам, по ссудной  
и приравненной к ней задолженности»

Федеральный закон от 10.12.2003  
№ 173-ФЗ «О валютном регулировании и  
валютном контроле».

Инструкция Банка России  
от 16.08.2017 N 181-И

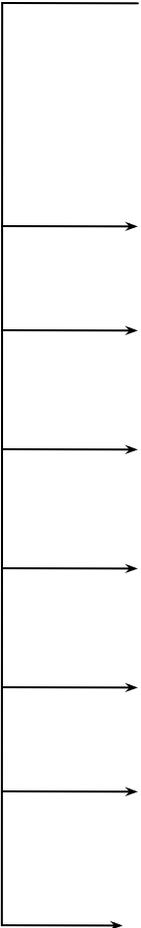
"О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»

Банк России осуществляет банковское регулирование и надзор с целью поддержания стабильности финансовой системы страны.



# Цели банковского регулирования и банковского надзора:

1. поддержание стабильности  
банковской системы Российской  
Федерации
2. защита интересов  
вкладчиков и кредиторов



# Проверки:

Комплексные  
Тематические  
Специализированные  
Плановые (один раз в два года)  
Внеплановые  
Региональные  
Межрегиональные

Федеральный закон  
№ 161-ФЗ от 27.06.2011  
«О национальной платежной системе»

Положение ЦБ РФ  
от 19.06.2012 № 383-П  
«О правилах осуществления перевода  
денежных средств»

# Правовой статус кредитной организации



Федеральный закон  
«О банках и банковской деятельности»  
от 2 декабря 1990 года № 395-1  
– основной документ, регулирующий  
создание и деятельность кредитных  
организаций на территории России.

Выделяют три вида сделок, совершаемых кредитными организациями:

- 1) банковские операции;
- 2) банковские сделки;
- 3) иные сделки кредитных организаций.

К банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

К банковским операциям относятся:

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

К банковским операциям относятся:

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация имеет право осуществлять сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

Кредитная организация имеет право  
осуществляют сделки:

- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитной организации  
запрещается  
заниматься производственной, торговой  
и страховой деятельностью.



Федеральный закон от 08.02.1998  
N 14-ФЗ "Об обществах с  
ограниченной ответственностью"

Федеральный закон от 26.12.1995  
N 208-ФЗ "Об акционерных  
обществах"

**Уставный капитал** кредитной организации  
составляется из величины вкладов ее  
участников и определяет минимальный  
размер имущества, гарантирующего  
интересы ее кредиторов.

# Требования к уставному капиталу кредитной организации:

1) количественные

2) качественные

3) процедурные

## Минимальный размер уставного капитала

- 1) 1 миллиард рублей - для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией;
- 2) 300 миллионов рублей - для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией;
- 3) 90 миллионов рублей - для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации.

Федеральный закон от 08.08.2001 N 129-ФЗ (ред. от 29.07.2017) "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей"

Инструкция ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»

"Гражданский кодекс Российской Федерации  
(часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ  
ст. 857 Банк гарантирует тайну банковского  
счета и банковского вклада, операций по  
счету и сведений о клиенте.

Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

**Банк** - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

# Количество вновь созданных банков в РФ

(по данным сайта [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)):

2018 – 0

2017 – 0

2016 – 4

2015 – 2

# Порядок государственной регистрации кредитной организации.

1. Предварительный этап  
(Согласование наименования);
2. Подписание учредительного  
договора и подготовка пакета  
документов;
3. Государственная регистрация;
4. Получение лицензии на  
осуществление банковской  
деятельности.

## Причины отказа в государственной регистрации и выдачи лицензии:

- 1) несоответствие кандидата, предлагаемого на должность руководителя, главного бухгалтера квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.
- 2) неудовлетворительное финансовое положение учредителей
- 3) несоответствие документов требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России;
- 4) несоответствие кандидата на должность члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации требованиям к деловой репутации;
- 5) неудовлетворительная деловая репутация учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации

## Кредитные организации и уровень регулятивной нагрузки



- Собственные средства (капитал) - min 300 млн рублей
- 5 нормативов
- Неприменение технически сложных международных стандартов
- Снижение требований по отчетности, включая МСФО
- Международные операции через счета в банках с универсальной лицензией

**БАЗОВАЯ  
ЛИЦЕНЗИЯ**



- Собственные средства (капитал) – min 1 млрд рублей
- Все действующие нормативы
- Все требования международных стандартов
- Полная отчетность и МСФО
- Международные операции

**УНИВЕРСАЛЬНАЯ  
ЛИЦЕНЗИЯ**



**Системно значимые**

Дополнительно:

- Нормативы и надбавки к капиталу для СЗКО
- Продвинутые подходы к управлению рисками

## Разрешенные банковские операции

Банки с универсальной лицензией (в том числе системно значимые)	Банки с базовой лицензией
Все банковские операции	<p>Все банковские операции за исключением:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>× размещение денежных средств, привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выдача банковских гарантий иностранным юридическим лицам и иностранным организациям, не являющимся юридическими лицами по иностранному праву, а также физическим лицам, личным законом которых является право иностранного государства</li><li>× осуществление лизинговых операций с указанными субъектами и выдача в отношении указанных субъектов поручительства</li><li>× открытие банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.</li></ul>

Подтверждение  
своевременной и  
правомерной оплаты 100%  
уставного капитала кредитной  
организации  
**является основанием для  
выдачи ей лицензии на  
осуществление банковских  
операций.**

**Сана́ция** — это общее название мер, принимаемых для предупреждения банкротства банка и восстановления его платежеспособности.

Сана́ция может проводиться акционерами банка, его кредиторами или иными лицами.

# Меры по финансовому оздоровлению банка:

- оказание финансовой помощи;
- изменение структуры активов и обязательств;
- изменение организационной структуры;
  - приведение в соответствие размера уставного капитала банка и величины его собственных средств;
  - реорганизация банка;
- назначение временной администрации по управлению банком.

## Текущая схема санации



## Новая схема санации



**Ликвидация — прекращение  
существования юридического  
лица путём внесения  
соответствующей записи  
в ЕГРЮЛ.**

**Ликвидация может быть  
добровольная и  
принудительная.**

# **Реорганизация банка -**

**изменение правового положения  
банка, в результате которого  
происходит одновременное  
создание или ликвидация одного  
либо нескольких кредитных  
учреждений.**

**При этом реорганизация банков  
имеет ряд особенностей с учетом  
необходимости защиты интересо**

**В**

**КЛИЕНТОВ И ВКЛАДЧИКОВ.**

# **Формы реорганизации:**

**слияние;**

**присоединение одной  
организации к другой;**

**разделение;**

**выделение организаций;**

**преобразование организации.**

<https://meduza.io/games/dopustim-u-vas-est-bank-ne-dayte-emu-umeret>

