



С.В. КАЛЕДИН

**Пассивные
операции
коммерческих
банков**

Учебное пособие

Сергей Каледин

**Пассивные операции
коммерческих банков**

«Автор»

2026

Каледин С.

Пассивные операции коммерческих банков / С. Каледин —
«Автор», 2026

Вниманию читателя представлен материал (лекции) для специальности «Экономика и финансы» дисциплины «Банковские операции». Предложенная информация, несомненно, поможет преподавателю качественно изложить заявленную тему, а на семинарских занятиях и контрольных мероприятиях проверять остаточные знания, оценивать знания у аудитории по изученному предмету и проводить аттестацию. Для слушателей и студентов – закрепить освоенный материал, подготовиться к тестовым испытаниям, промежуточным и итоговым мероприятиям. Работа будет интересна профессорско-преподавательскому составу высших учебных заведений, студентам, специалистам, широкому кругу читателей.

© Каледин С., 2026

© Автор, 2026

Содержание

1. Собственные средства кредитных организаций, их формирование	5
2. Выпуск акций кредитными организациями	9
3. Депозитные операции	15
Конец ознакомительного фрагмента.	17

Сергей Каледин

Пассивные операции коммерческих банков

1. Собственные средства кредитных организаций, их формирование

План

1. Понятие собственных средств
2. Структура, функции, источники и механизм пополнения
3. Фонды, порядок формирования и использования
4. Уставный капитал

В результате проведения банками пассивных операций, которые отражаются в балансе в пассиве, образуются банковские ресурсы. К ним относятся собственные средства банков, а также привлеченные и заемные средства. Банковские ресурсы, образованные в результате проведения пассивных операций, используют для осуществления активных операций, т.е. для размещения их с целью получения дохода.

Под собственными средствами банка понимают различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также полученную прибыль по результатам деятельности текущего и прошлых периодов.

Структура собственных средств может изменяться на протяжении года в зависимости от качества активов, использования собственной прибыли и политики, проводимой банком по обеспечению устойчивости капитала.

Наличие собственного капитала является необходимым условием создания и успешного функционирования любой коммерческой организации, в том числе банка. Основным назначением собственных средств банка является обеспечение обязательств банка перед его вкладчиками. Порядок формирования собственного капитала устанавливается уставом коммерческого банка.

Собственный капитал банка выполняет три основные функции:

- защитную;
- оперативную;
- регулируемую.

Защитная функция заключается в том, что собственный капитал служит источником защиты интересов вкладчиков в случае банкротства банка, гарантом ликвидности, а также для покрытия непредвиденных затрат и убытков. Таким образом, эта функция означает:

- возможность выплаты компенсаций в случае ликвидации банка;
- сохранение платежеспособности банка за счет созданных резервов для покрытия кредитных, процентных и валютных рисков;
- продолжение деятельности банка независимо от угрозы появления убытков.

Оперативная функция собственного капитала, или функция обеспечения финансовой основы деятельности банка, считается второстепенной, поскольку основными ресурсами для активных операций являются привлеченные средства, а собственный капитал необходим для того, чтобы получить банковскую лицензию и приступить к осуществлению банковских операций. Собственный капитал должен поддерживать объем и характер банковских операций, поэтому у банков с консервативным типом деятельности уровень собственного капитала может быть ниже, у банков же, ведущих рисковую деятельность, он должен быть выше.

Регулирующая функция собственного капитала банка связана с тем, что общество заинтересовано в успешном функционировании банковской системы. Центральный банк, преследуя эту цель, стремится обеспечить устойчивость банковской системы как важнейшего условия нормального функционирования экономики в целом. Для этого всем банкам устанавливаются обязательные нормативы, которые они должны соблюдать. Расчет большинства нормативов, регулирующих деятельность банков, осуществляется на базе показателя собственного капитала.

К собственным средствам, составляющим основную долю капитала кредитной организации, относятся:

- уставный капитал (фонд);
- резервный фонд;
- другие фонды, образуемые из прибыли банка.

Уставный капитал является отправной точкой, с которой начинается деятельность кредитной организации, он определяет минимальный размер ее имущества, необходимого для обеспечения гарантий интересов ее кредиторов, и является обязательным для создания и регистрации банка как юридического лица.

Поддержание достаточного уровня капитала – одно из условий стабильности банковской системы. Однако точно определить объем собственного капитала, которым должен располагать банк или банковская система в целом, довольно сложно.

Минимальный размер уставного капитала является предметом соглашения Европейского экономического сообщества, которое в 1989 г. установило его величину на уровне 5 млн экю (в дальнейшем с введением единой европейской валюты – 5 млн евро).

Формирование уставного капитала происходит по-разному в зависимости от организационно-правовой формы кредитной организации.

Уставный капитал кредитной организации в форме акционерного общества составляется из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами. Номинальная стоимость всех обыкновенных акций должна быть одинаковой. Привилегированные акции могут выпускаться нескольких типов. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 % уставного капитала акционерного общества.

Если банк создан как общество с ограниченной ответственностью, то он имеет уставный капитал, составленный из долей его участников, размер которых определяется учредительными документами, при этом участники кредитной организации несут ответственность по его обязательствам в пределах своей доли. Размер доли участника в уставном капитале общества определяется в процентах или в виде дроби. Вкладом в уставный капитал общества могут быть денежные средства, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку.

В процессе деятельности уставный капитал банка может изменяться.

Уставный капитал кредитной организации в форме акционерного общества увеличивается путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций, при этом дополнительные акции размещаются только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом кредитной организации. Уставный капитал кредитной организации может быть снижен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций (если такая возможность предусмотрена уставом), но не ниже уровня минимального размера уставного капитала.

Уставный капитал кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью увеличивается только после его полной оплаты и осуществляется за счет имущества общества, за счет дополнительных вкладов участников общества, а также за счет вкладов тре-

тых лиц, принимаемых в общество, если это не запрещено уставом. При увеличении уставного капитала банка за счет его имущества номинальная стоимость долей всех участников общества пропорционально увеличивается без изменения размеров их долей. При увеличении уставного капитала банка за счет Дополнительных вкладов номинальная стоимость доли каждого участника общества, внесшего дополнительный вклад, увеличивается в соответствии с новым соотношением. Уменьшение уставного капитала банка в форме общества с ограниченной ответственностью может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников общества в уставном капитале общества или погашения долей, принадлежащих обществу. Уменьшение уставного капитала кредитной организации не должно привести к уменьшению ниже его допустимого минимального размера.

Помимо уставного фонда коммерческие банки располагают и другими собственными фондами.

Порядок образования фондов и их использования определяется банком в положениях о фондах. Источником формирования фондов является чистая прибыль. Периодичность формирования и размер отчислений от чистой прибыли определяются общим собранием акционеров банка. Направления использования определяются на основе решений исполнительного органа управления банка в соответствии с утвержденными внутренними документами банка полномочиями.

Таким образом, должны быть утверждены два важных внутренних документа банка:

- положение о формировании фондов, которое утверждается общим собранием акционеров банка;
- положение об использовании фондов банка, которое утверждается общим собранием или советом директоров банка.

В положении о формировании фондов четко определяются периодичность формирования (ежеквартально) и сроки формирования (в течение 10 дней после окончания отчетного квартала). Такой же четкости требуют формулировки, касающиеся распределения в процентном отношении, по принятой базе, последовательности формирования и расчета.

В положении об использовании фондов раскрывается следующая информация:

- цели, на которые может быть использован фонд;
- распорядители фонда (правление, председатель правления, вице-президент, совет, председатель совета и др.);
- документы, которыми оформляется распоряжение об использовании фонда (приказ, выписка из протокола и т.д.).

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация обязана создавать резервы (фонды).

Резервный фонд служит для покрытия возможных непредвиденных убытков банка в процессе осуществления своей деятельности, а также для погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных средств. В соответствии с законодательством о банковской деятельности он должен создаваться всеми кредитными организациями в обязательном порядке и является обеспечением стабильности банка.

Резервный фонд образуется за счет отчислений от чистой прибыли после утверждения общим собранием акционеров (участников) банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

Минимальные размеры резервного фонда, порядок его формирования и использования устанавливается Банком России и закрепляется уставом банка, но он не может составлять менее 15% величины уставного капитала банка. Отчисления в резервный фонд производятся за счет чистой прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении банка после уплаты налогов и других обязательных платежей. При этом размер ежегодных отчислений в резервный

фонд должен составлять не менее 5% чистой прибыли до достижения им минимально установленной уставом величины.

Средства фонда могут быть использованы только:

- на покрытие убытков по итогам отчетного года;
- увеличение уставного капитала путем капитализации, при которой часть резервного фонда направляется на увеличение собственного капитала.

Резервный фонд не может быть использован на иные цели. Использование средств резервного фонда на покрытие убытков по итогам работы за год утверждается решением совета директоров банка или решением общего собрания участников.

Резервный фонд формируется только в денежной форме (запрещается формирование резервного фонда ценными бумагами, материальными ценностями).

Средства резервного фонда на сумму, превышающую 15 % величины уставного капитала, по решению общего собрания акционеров (участников) могут быть направлены на капитализацию. Фонды специального назначения создаются банком для материального поощрения (например, премирование, материальную помощь, поддержку ветеранов банка, фонд несчастных случаев) и социального развития (подготовка кадров, повышение квалификации, компенсационные выплаты на питание). Источником формирования фондов является чистая прибыль. Порядок их формирования и направления использования определяются банком самостоятельно на основе решений соответствующего органа управления согласно полномочиям, утвержденным внутренними документами банка, и указывается в положениях о фондах.

Фонды накопления представляют собой нераспределенную прибыль банка, зарезервированную в качестве финансового обеспечения его капитальных вложений на производственное и социальное развитие.

Специальные страховые фонды создают при совершении банками крупных операций для страхования от обесценивания вложений в ценные бумаги и возможные потери по ссудам банка.

Банки, если это предусмотрено их учредительными документами, могут создавать за счет прибыли, остающейся в их распоряжении, и другие фонды (фонд кредитования работников банка, фонд акционирования и др.). Непременным условием создания таких фондов является их целевое назначение: использоваться они могут только на цели, определенные в учредительных документах.

Контрольные вопросы

1. Что понимают под собственными средствами банка?
2. Какие основные функции выполняет собственный капитал банка?
3. В чем заключается защитная функция?
4. Из чего складываются собственные средства, составляющие основную долю капитала кредитной организации?
5. Охарактеризуйте порядок образования и использования фондов

кредитной организации, их структуру и назначения.

6. Охарактеризуйте уставный капитал кредитной организации, порядок его формирования, увеличения или уменьшения.

7. Что может являться вкладом в уставный капитал, если банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью?

8. Для чего служит резервный фонд?

9. На какие цели могут быть использованы средства резервного фонда?

10. При каких условиях создают специальные страховые фонды?

11. Охарактеризуйте фонды специального назначения, для чего они предназначены.

2. Выпуск акций кредитными организациями

План

1. Деятельность кредитных организаций по эмиссии ценных бумаг.
2. Регистрация, размещение и отчет об итогах выпуска акций.

Уставный капитал акционерного банка формируется с помощью эмиссии акций.

Акция – это именная эмиссионная ценная бумага, которая дает право ее владельцу (акционеру):

- на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов;
- участие в управлении акционерным обществом;
- часть имущества, которая остается после ликвидации акционерного общества.

Владелец – лицо, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности или ином вещном праве.

Эмиссионная ценная бумага – ценная бумага, которая характеризуется следующими признаками:

- закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению в соответствии с законодательством;
- размещается выпусками;
- имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного

го выпуска независимо от времени приобретения ценной бумаги.

Именные эмиссионные ценные бумаги – ценные бумаги, информация о владельцах которых должна быть указана в реестре владельцев ценных бумаг и по операциям, с которыми обязательна идентификация владельца в отличие от ценных бумаг на предъявителя, по которым идентификации владельца не предусмотрена.

Эмиссионные ценные бумаги могут быть документарными или бездокументарными. В первом случае владельцу в подтверждение выдается документ определенного образца (сертификат ценной бумаги) с указанием количества ценных бумаг; владелец устанавливается на основании предъявления сертификата ценной бумаги. Во втором случае в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг производится соответствующая запись и владелец устанавливается на основании записи в реестре, а в случае депонирования ценных бумаг – на основании записи по счету депо.

Эмиссия ценных бумаг – последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг.

Целью первой эмиссии акций является создание уставного капитала акционерного банка. В дальнейшем возможны дополнительные выпуски акций, при этом все последующие эмиссии направлены на увеличение уставного капитала.

Акции подразделяют на обыкновенные и привилегированные.

Обыкновенная акция дает ее владельцу – акционеру банка право:

- на участие в общем собрании акционеров с правом одного голоса на одну акцию по всем вопросам его компетенции;
- получение дивидендов в соответствии с чистой прибылью банка, остающейся после выплаты дивидендов по привилегированным акциям;
- получение части имущества банка в случае его ликвидации.

Одно юридическое или физическое лицо (либо группа взаимосвязанных лиц, т.е. лиц, имеющих общую собственность, взаимные гарантии или обязательства, контролирующих друг друга) имеет право владеть более чем 20% акций только с разрешения соответствующего тер-

риториального учреждения Банка России. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации или иные ценные бумаги не допускается.

Привилегированная акция не дает ее владельцу – акционеру банка право голоса на общем собрании акционеров (за исключением принятия решения о реорганизации или ликвидации акционерного общества). Уставом банка может быть предусмотрена конвертация привилегированных акций в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов по требованию акционеров – их владельцев. Конвертация привилегированных акций в облигации и иные ценные бумаги за исключением акций не допускается.

Размер дивидендов и ликвидационная стоимость привилегированной акции (в твердой денежной сумме или в процентах к номинальной стоимости) или порядок их определения определяются уставом банка. Если такой порядок в уставе не установлен, владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не может превышать 25 % от уставного капитала банка. Процедура эмиссии акций включает следующие этапы:

- 1) принятие решения о размещении акций;
- 2) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) акций;
- 3) государственная регистрация выпуска (дополнительного

выпуска) акций;

- 4) размещение акций;

- 5) государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций.

Аккумуляирование средств в процессе эмиссии акций кредитными организациями осуществляется путем открытия банком-эмитентом накопительного счета.

Рассмотрим подробнее этапы процедуры эмиссии акций.

Принятие решения о размещении акций. Создание акционерного банка путем учреждения осуществляется по решению учредителей на учредительном собрании. Учредители заключают между собой письменный договор о создании акционерного общества, в котором определяется:

- порядок их совместной деятельности по учреждению акционерного общества;
- размер уставного капитала;
- категории и типы акций, подлежащих размещению среди учредителей;
- размер и порядок их оплаты;
- права и обязанности учредителей по созданию акционерного

общества.

Банк – открытое акционерное общество вправе проводить размещение акций посредством открытой или закрытой подписки. Банк – закрытое акционерное общество не вправе проводить размещение акций посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

При учреждении акционерного банка или его реорганизации размещение ценных бумаг осуществляется до государственной регистрации их выпуска, а государственная регистрация отчета об итогах выпуска ценных бумаг – одновременно с государственной регистрацией их выпуска. Решение о размещении дополнительных акций принимается общим собранием акционеров об увеличении уставного капитала.

Публичное размещение ценных бумаг – это размещение ценных бумаг путем открытой подписки, в том числе размещение на торгах фондовых бирж или иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Публичное обращение ценных бумаг – это обращение ценных бумаг на торгах фондовых бирж или иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, обращение ценных бумаг путем предложения их неограниченному кругу лиц, в том числе с использованием рекламы.

Российские банки имеют право размещать ценные бумаги за пределами Российской Федерации только по разрешению Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР) России. Разрешение на размещение и обращение ценных бумаг российских эмитентов за пределами Российской Федерации выдается на основании заявления с приложением к нему необходимых документов, подтверждающих выполнение установленных требований. Разрешение может быть выдано одновременно с государственной регистрацией выпуска ценных бумаг.

Номинальная стоимость акций выражается в рублях. Если акции реализуются за иностранную валюту, то кроме рублевого номинала на акции может указываться и ее стоимость в иностранной валюте.

Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) акций. Решение о выпуске ценных бумаг – документ, содержащий данные, достаточные для установления объема прав, закрепленных ценной бумагой.

Выпуск акций – совокупность всех акций одного эмитента, предоставляющих одинаковый объем прав их владельцам и имеющих одинаковую номинальную стоимость. Дополнительный выпуск акций – совокупность акций, размещаемых дополнительно к ранее размещенным акциям того же выпуска. Акции дополнительного выпуска размещаются на тех же условиях.

Решение о выпуске акций, принимаемое органом управления банка, имеющим соответствующие полномочия, должно содержать основные характеристики выпуска, общие данные о порядке, источниках, методах и сроках проведения мероприятий, связанных с выпуском. При этом учитывается, что при создании акционерного банка или преобразовании его из паевого в акционерный банк, все его акции первого выпуска должны быть распределены среди учредителей банка.

Если размещение ценных бумаг проводится путем открытой подписки или путем закрытой подписки среди круга лиц, число которых превышает 500, то одновременно с государственной регистрацией выпуска ценных бумаг осуществляется регистрация их проспекта. В этом случае каждый этап процедуры эмиссии ценных бумаг сопровождается раскрытием информации.

Проспект ценных бумаг акционерного банка утверждается советом директоров (наблюдательным советом) или органом, осуществляющим в соответствии с федеральными законами функции совета директоров (наблюдательного совета) банка. Проспект ценных бумаг должен быть подписан лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа эмитента, его главным бухгалтером (иным лицом, выполняющим его функции), которые тем самым подтверждают достоверность и полноту всей информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг. Проспект ценных бумаг также должен быть подписан аудитором. В случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами ФСФР России, в подтверждение достоверности и полноты соответствующей информации требуется подпись независимого оценщика. При публичном размещении и(или) публичном обращении ценных бумаг проспект ценных бумаг должен быть подписан финансовым консультантом на рынке ценных бумаг, подтверждающим тем самым достоверность и полноту всей информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, за исключением части, подтверждаемой аудитором и(или) оценщиком. Лица, подписавшие проспект ценных бумаг, при наличии их вины несут ответственность за ущерб, причиненный владельцу ценных бумаг из-за содержащейся в нем недостоверной или неполной информации.

Любым заинтересованным лицам независимо от целей получения информации в случае регистрации проспекта ценных бумаг эмитент обязан обеспечить доступ к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг. Банк обязан раскрывать информацию в форме:

- ежеквартального отчета (определяется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»);
- сообщения о существенных фактах.

Сообщениями о существенных фактах признаются:

- сведения о реорганизации эмитента, его дочерних и зависимых обществ;
- сведения о фактах, повлекших разовое увеличение или уменьшение стоимости активов эмитента более чем на 10%, о фактах, повлекших разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков эмитента более чем на 10 %, о фактах разовых сделок эмитента, размер которых либо стоимость имущества, по которым составляют 10 % и более от активов эмитента по состоянию на дату сделки;
- сведения о выпуске эмитентом ценных бумаг, о начисленных и(или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента;
- сведения о появлении в реестре эмитента лица, владеющего более чем 25 % его ценных бумаг любого отдельного вида;
- сведения о датах закрытия реестра, о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами, о решениях общих собраний;
- сведения о принятии уполномоченным органом эмитента решения о выпуске ценных бумаг.

Сообщения о существенных фактах направляются эмитентом в ФСФР России. Такие сведения должны публиковаться эмитентом не позднее 5 дней с момента наступления этих фактов в печатных средствах массовой информации, распространяемых тиражом, доступным для большинства владельцев ценных бумаг.

В случае открытой подписки эмитент обязан опубликовать сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг (указав порядок доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг) в печатном органе массовой информации, распространяемом тиражом не менее 10 тыс. экземпляров.

В случае закрытой подписки, сопровождающейся регистрацией проспекта ценных бумаг, эмитент обязан опубликовать сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг (указав порядок доступа потенциальных владельцев акций к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг) в печатном органе массовой информации, распространяемом тиражом не менее

1 тыс. экземпляров.

Государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) акций. Государственную регистрацию выпусков акций на основании заявления эмитента осуществляет Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации – регистрирующий орган.

Регистрирующий орган обязан осуществить государственную регистрацию выпуска ценных бумаг или принять мотивированное решение об отказе в государственной регистрации выпуска ценных бумаг в течение 30 дней с даты получения всех необходимых документов. Он вправе провести проверку достоверности сведений, содержащихся в этих документах.

При государственной регистрации выпуска ценных бумаг ему присваивается индивидуальный государственный регистрационный номер.

Основаниями для отказа в государственной регистрации выпуска ценных бумаг и регистрации проспекта ценных бумаг являются:

- нарушение эмитентом требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе наличие в представленных документах сведений, позволяющих сделать вывод о противоречии условий эмиссии и обращения ценных бумаг, а также несоответствии условий выпуска ценных бумаг законодательству Российской Федерации;

- несоответствие документов, представленных для государственной регистрации выпуска ценных бумаг или регистрации проспекта Ценных бумаг, и содержащихся в них сведений требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;

- непредставление в течение 30 дней по запросу регистрирующего органа всех документов, необходимых для государственной регистрации выпуска ценных бумаг или регистрации проспекта ценных бумаг;

- несоответствие финансового консультанта на рынке ценных бумаг, подписавшего проспект ценных бумаг, установленным требованиям;

- внесение в проспект ценных бумаг или в решение о выпуске ценных бумаг (в иные документы, являющиеся основанием для государственной регистрации выпуска ценных бумаг) ложных сведений либо сведений, не соответствующих действительности (недостоверных сведений).

Решение об отказе в государственной регистрации выпуска ценных бумаг и проспекта ценных бумаг может быть обжаловано через суд или арбитражный суд.

Размещение акций. Это этап отчуждения акций эмитентом первым владельцам на основании заключенного договора.

Эмитент имеет право начинать размещение ценных бумаг только после государственной регистрации их выпуска. Акции, выпуск которых не прошел государственную регистрацию, не подлежат размещению.

Количество размещаемых ценных бумаг не должно превышать количества, указанного в решении о выпуске ценных бумаг. При размещении меньшего количества ценных бумаг эмитент должен указать фактическое количество размещенных ценных бумаг в отчете об итогах выпуска, представляемом на регистрацию.

Эмитент обязан завершить размещение ценных бумаг не позднее 1 года с даты государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

Запрещается размещение путем подписки ценных бумаг выпуска, государственная регистрация которого сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг, ранее чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска.

Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций. Не позднее 30 дней после завершения размещения ценных бумаг эмитент обязан представить отчет об итогах их выпуска в регистрирующий орган.

Отчет об итогах выпуска ценных бумаг должен содержать следующую информацию:

- даты начала и окончания размещения ценных бумаг;
- фактическую цену размещения ценных бумаг (по видам ценных бумаг в рамках данного выпуска);

- количество размещенных ценных бумаг;
- общий объем поступлений за размещенные ценные бумаги, в том числе:
- объем денежных средств в рублях, внесенных в оплату размещенных ценных бумаг;
- объем иностранной валюты, внесенной в оплату размещенных ценных бумаг, выраженной в рублях по курсу Банка России на дату внесения;

- объем материальных и нематериальных активов, внесенных в качестве платы за размещенные ценные бумаги, выраженных в рублях.

В отчете об итогах выпуска акций указывается список владельцев, владеющих пакетом ценных бумаг.

Одновременно с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган представляются заявление о его регистрации и документы, подтверждающие соблюдение эмитентом требований законодательства Российской Федерации в отношении порядка и условия размещения ценных бумаг, утверждения отчета об итогах выпуска ценных бумаг, раскрытия информации, и иных существующих требований.

Регистрирующий орган рассматривает отчет об итогах выпуска ценных бумаг в двухнедельный срок и при отсутствии связанных с выпуском ценных бумаг нарушений регистрирует его. Регистрирующий орган отвечает за полноту зарегистрированного им отчета.

В случае обнаружения недобросовестной эмиссии, т.е. нарушений установленной процедуры, регистрирующий орган обязан в течение семи дней сообщить об этом в Федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Выпуск ценных бумаг может быть приостановлен до устранения имеющихся нарушений или признан несостоявшимся, если обнаружено:

- нарушение эмитентом в ходе эмиссии законодательства Российской Федерации;
- наличие недостоверной информации в документах, на основании которых был зарегистрирован выпуск ценных бумаг.

В случае признания выпуска ценных бумаг недействительным все ценные бумаги данного выпуска подлежат возврату эмитенту, а средства, полученные эмитентом от размещения выпуска ценных бумаг, должны быть возвращены владельцам.

Для возврата средств владельцам ФСФР России вправе обратиться в суд. Все издержки, связанные с признанием выпуска ценных бумаг недействительным (несостоявшимся) и возвратом средств владельцам, относятся на счет банка-эмитента.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятия «акция».
2. Охарактеризуйте понятия «эмиссионная ценная бумага», «эмиссия

ценных бумаг».

3. Какого вида акции вам известны; чем они отличаются?
4. Какие этапы включает процедура эмиссии акций?
5. Охарактеризуйте публичное обращение и публичное размещение

ценных бумаг.

6. Какая организация дает разрешение на размещение и обращение ценных бумаг российских эмитентов за пределами Российской Федерации?
7. В чем заключается выпуск акций?
8. Какая организация принимает решение о выпуске акций, и какая информация содержится в этом документе?
9. Кем утверждается проспект ценных бумаг акционерного банка, и кто его подписывает?
10. В чем заключается размещение ценных бумаг?
11. Какую информацию должен содержать отчет об итогах выпуска ценных бумаг?
12. Когда может быть приостановлен выпуск ценных бумаг?

3. Депозитные операции

План

1. Организация работы по привлечению временно свободных денежных средств физических и юридических лиц в банковские депозиты
2. Виды и режимы депозитных счетов
3. Депозитная политика банка
4. Выпуск и обращение депозитных и сберегательных сертификатов
5. Межбанковские депозиты

Специфика кредитной организации состоит в том, что основная часть ее ресурсов формируется за счет не собственных, а привлеченных (заемных) средств. Привлеченные средства покрывают до 90 % всей потребности в денежных средствах банка. Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, населения и других банков в форме депозитов (вкладов) и открытия им соответствующих счетов. При этом право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с лицензией.

Депозит (вклад) – это денежные средства (в наличной или безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях. «Депозит» в переводе с латинского языка означает «вещь, отданная на хранение». Операции, связанные с привлечением денежных средств во вклады, называются депозитными. Для банков вклады – это первостепенный вид их пассивных операций и основной ресурс для проведения активных кредитных операций. Отношения между сторонами регламентирует договор банковского вклада, в соответствии с которым одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Проценты могут начисляться как по простой, так и по сложной ставке.

При простой ставке начисление процентов осуществляется в конце периода размещения средств. Базой для начисления процентов служит первоначально размещенная сумма.

При сложной ставке после окончания очередного периода начисления доход не выплачивается, а присоединяется к остатку, который имеется на начало этого периода. В последующие периоды проценты начисляются на сумму с прибавленными в предыдущие интервалы времени процентами.

Сведения о вкладчиках, о вкладах и банковских счетах клиентов и банков-корреспондентов, а также об операциях по счетам составляют банковскую тайну.

Депозиты могут классифицироваться по различным признакам, но основными являются:

- категория вкладчика;
- форма изъятия средств.

В зависимости от категории вкладчика депозиты принято разделять на депозиты физических и юридических лиц.

Банковское законодательство предусматривает возможность открытия юридическим лицам различных видов банковских счетов. Основными видами банковского счета являются расчетный счет и текущий счет. Хозяйствующие субъекты помимо расчетных и текущих счетов могут открывать в банках депозитные, аккредитивные, ссудные и другие виды счетов. Для банков открываются корреспондентские счета и корреспондентские субсчета.

Расчетные счета открываются коммерческим юридическим лицам (хозяйственным товариществам и обществам, производственным кооперативам, государственным и муниципальным унитарным предприятиям и т.д.).

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.