

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Байкальский государственный университет экономики и права

**Ю.Б. БУБНОВА  
М.Е. ГОРЧАКОВА**

**СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА  
И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

**Учебное пособие**

*Рекомендовано УМО вузов России по образованию  
в области финансов, учета и мировой экономики  
в качестве учебного пособия для студентов,  
обучающихся по направлению «Экономика»*

Иркутск  
Издательство БГУЭП  
2012

УДК 336.71(075.8)  
ББК 65.262.10я7  
Б90

Печатается по решению редакционно-издательского совета  
Байкальского государственного университета экономики и права

Рецензенты д-р экон. наук, проф., зав. кафедрой бухгалтерского учета Финансового университета при Правительстве РФ В.Г. Гетьман  
д-р экон. наук, проф., зав. кафедрой мировой экономики и экономической теории Иркутского государственного университета путей сообщения Г.И. Новолодская  
канд. экон. наук, доц., управляющий ОО № 5912 ОАО КБ «Восточный» Б.А. Базыров

Бубнова Ю.Б.

Б90 Стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности российских коммерческих банков : учеб. пособие / Ю.Б. Бубнова, М.Е. Горчакова. – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2012. – 426 с.

ISBN 978-5-7253-2544-7

Рассматривается широкий круг вопросов, раскрывающих основы учета и отчетности в коммерческих банках: задачи и принципы бухгалтерского учета в коммерческом банке; структура Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях; организация и порядок учета основных операций коммерческих банков; цель, назначение и основные признаки отчетности банка, требования, предъявляемые к построению форм отчетности; состав и порядок составления и представления публикуемой, консолидированной и финансовой отчетности; международные стандарты по финансовой отчетности и раскрытию информации. Вопросы учета рассматриваются с приведением примеров типовых проводок, вопросы отчетности – с иллюстрацией форм отчетности.

Рекомендовано магистрантам по направлению подготовки 080300 «Финансы и кредит», а также бакалаврам по направлению подготовки 080100 «Экономика» (профиль «Финансы и кредит»), может быть полезно практическим работникам банковской сферы.

ББК 65.262.10я7

ISBN 978-5-7253-2544-7

© Бубнова Ю.Б.,  
Горчакова М.Е., 2012  
© Издательство БГУЭП, 2012

## ОГЛАВЛЕНИЕ

---

---

Введение.....	6
<b>Раздел 1. Стандарты учета в российских коммерческих банках</b>	
<b>Тема 1. Организация бухгалтерского учета в коммерческом банке.....</b>	<b>8</b>
1.1. Задачи и принципы бухгалтерского учета.....	8
1.2. Структура Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.....	13
1.3. Аналитический и синтетический учет.....	17
<b>Тема 2. Организация и порядок учета кассовых операций.....</b>	<b>27</b>
2.1. Организация кассовой работы.....	27
2.2. Документооборот и учет кассовых операций. Порядок приема денежной наличности от организаций....	33
2.3. Хранение и ревизия наличных денег.....	47
<b>Тема 3. Организация и порядок учета расчетных операций.....</b>	<b>53</b>
3.1. Понятие расчетных операций. Виды банковских счетов.....	53
3.2. Учет операций по счетам клиентов.....	63
3.3. Понятие и виды межбанковских расчетов.....	86
<b>Тема 4. Организация и порядок учета депозитных операций.....</b>	<b>112</b>
4.1. Сущность депозитных операций.....	112
4.2. Учет депозитных операций.....	117
<b>Тема 5. Организация и порядок учета кредитных операций.....</b>	<b>127</b>
5.1. Учет выдачи и гашения кредита.....	127
5.2. Порядок начисления и учет процентов по кредитам...	145
<b>Тема 6. Учет уставного капитала коммерческого банка.....</b>	<b>152</b>
6.1. Учет формирования уставного капитала.....	152
6.2. Учет изменения уставного капитала.....	160
6.3. Учет расчетов с участниками банка по выплате дивидендов.....	164
<b>Тема 7. Организация и порядок учета операций с ценными бумагами.....</b>	<b>166</b>
7.1. Учет пассивных операций с ценными бумагами.....	166
7.2. Учет активных операций с ценными бумагами.....	179
7.3. Учет операций с векселями.....	205
<b>Тема 8. Организация и порядок учета операций с иностранной валютой.....</b>	<b>212</b>

8.1. Особенности учета операций с иностранной валютой.....	212
8.2. Учет операций с наличной иностранной валютой и чеками.....	214
8.3. Учет операций покупки-продажи безналичной иностранной валюты.....	226
<b>Тема 9. Организация и порядок учета внутрибанковских операций.....</b>	<b>239</b>
9.1. Учет основных средств и капитальных вложений.....	239
9.2. Учет материальных запасов.....	264
9.3. Учет нематериальных активов.....	266
9.4. Учет доходов, расходов и прибыли.....	274

## **Раздел 2. Стандарты отчетности коммерческих банков**

<b>Тема 10. Состав и характеристика банковской отчетности.....</b>	<b>292</b>
10.1. Цель, назначение и основные признаки отчетности банка.....	292
10.2. Классификация отчетности банка.....	293
10.3. Стандартные требования, предъявляемые к оформлению и построению форм отчетности.....	295
<b>Тема 11. Информационная основа для составления банковской отчетности.....</b>	<b>300</b>
11.1. Документы аналитического учета.....	301
11.2. Документы синтетического учета.....	302
<b>Тема 12. Порядок составления и представления кредитными организациями публикуемой отчетности.....</b>	<b>307</b>
12.1. Состав публикуемой отчетности.....	307
12.2. Требования по составлению публикуемых форм отчетности.....	308
12.3. Требования к опубликованию форм отчетности....	315
<b>Тема 13. Порядок составления и представления консолидированной отчетности банковской (консолидированной) группы...317</b>	<b>317</b>
13.1. Основы составления и представления консолидированной отчетности.....	317
13.2. Порядок составления консолидированной отчетности.....	323

<b>Тема 14. Финансовая отчетность кредитных организаций.....</b>	<b>333</b>
14.1. Структура и содержание форм финансовой отчетности.....	333
14.2. Составление финансовой отчетности.....	337
14.3. Представление и использование финансовой отчетности.....	340
<b>Тема 15. Международные стандарты финансовой отчетности и раскрытие информации.....</b>	<b>341</b>
15.1. МСФО: понятие, цели, структура.....	341
15.2. Принципы подготовки и представления финансовой отчетности по МСФО.....	344
15.3. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».....	347
15.4. МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».....	351
15.5. МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».....	353
15.6. МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».....	356
15.7. МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».....	360
15.8. МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».....	362
15.9. МСФО (IAS) 10 «Условные события и события, произошедшие после отчетной даты».....	367
15.10. Отражение в отчетности финансовых инструментов.....	369
<b>Список рекомендуемой литературы.....</b>	<b>381</b>
<b>Приложения.....</b>	<b>385</b>

## ВВЕДЕНИЕ

---

---

В России происходят широкомасштабные изменения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности, связанные с их приближением к международным нормам и стандартам. Это касается и бухгалтерского учета и финансовой отчетности банков.

Развитие бизнеса, сопровождающееся возрастанием роли международной интеграции в сфере экономики, предъявляет определенные требования к единообразию и прозрачности применяемых в разных государствах принципов финансового учета и алгоритмов исчисления по различным статьям финансовой отчетности. В настоящее время использование международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) является элементом престижа крупных корпораций и отдельных государств. Применение организацией в своей деятельности международных правил составления отчетности не только способствует открытости и большей информативности отчетных данных, но и обеспечивает компании более высокий рейтинг, укрепляет ее конкурентоспособность.

В данной связи переход экономики России к международным правилам учета и отчетности может быть полезен, но в то же время этот процесс сложен и длителен. Банковский сектор одним из первых перешел на международные стандарты. С 2004 г. в России помимо финансовой отчетности по российским правилам бухгалтерского учета коммерческие банки формируют финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Применение МСФО в деятельности российских коммерческих банков положило начало новому этапу в развитии банковской системы – активному сближению и гармонизации отечественных и международных норм учета и отчетности кредитных организаций.

Кредитные организации при составлении финансовой отчетности в настоящее время используют правила, соответствующие нормам российского законодательства и нормативным актам Банка России. Согласно этим документам банки преобразуют отчетность, сформированную по российским правилам, в отчетность, отвечающую международным стандартам. В результате получается более прозрачный и емкий отчет, данные в котором становятся более объективными, в достаточной степени сопоставимыми с другими данными, более достоверными.

Основным назначением финансовой отчетности является предоставление пользователю заслуживающей доверия информации о финансово-хозяйственной деятельности организации. Поэтому понимание сущности международных стандартов, необходимости их внедрения в практику российских кредитных организаций и осуществления анализа банковской деятельности по данным стандартам выступает актуальной задачей в период перехода банковской системы к МСФО.

## **РАЗДЕЛ 1. СТАНДАРТЫ УЧЕТА В РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

---

Целью изучения данного раздела учебного пособия является формирование целостного представления о системе учета в кредитной организации, а также получение практических навыков по составлению бухгалтерских записей по счетам и решению ситуаций, связанных с бухгалтерским учетом операций кредитной организации. В результате формируются знания о нормативном регулировании бухгалтерского учета и об основных требованиях к его ведению в кредитных организациях.

### **ТЕМА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

#### **1.1. Задачи и принципы бухгалтерского учета**

Основой организации бухгалтерского учета в коммерческих банках является положение Центрального банка Российской Федерации «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 г. № 302-П.

Настоящие правила разработаны в соответствии с федеральными законами «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ, «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ, иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России и устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями на территории Российской Федерации.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним (руководители, учредители, участники организации), а также внешним (инвесторы, кредиторы и т.д.) пользователям бухгалтерской отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения



всех требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;

- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Кредитная организация разрабатывает и утверждает учетную политику в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (далее – Правила ведения бухгалтерского учета), и иными нормативными актами Банка России.

Подлежат обязательному утверждению руководителем кредитной организации:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации и ее подразделениях, основанный на утвержденном Банком России Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях (далее – План счетов);

- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Госкомстата России типовые формы первичных учетных документов;

- порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);

- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;

- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т.д.);

- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;

- способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;

- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;

- правила документооборота и технология обработки учетной информации в организации, включая филиалы (структурные подразделения);
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета; при этом ежедневно распечатываются баланс, лицевые счета, по которым были проведены операции (проведена операция), а также выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским счетам;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

В соответствии с федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель кредитной организации. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер кредитной организации.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций кредитных организаций ведется в валюте Российской Федерации – в рублях. Бухгалтерский учет ведется кредитной организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Соблюдение Правил ведения бухгалтерского учета должно обеспечивать:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов;
- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций;
- предупреждение возможности возникновения недостач, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей;

- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;
- надлежащее оформление документов, исходящих из кредитных организаций, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

План счетов и Правила ведения бухгалтерского учета основаны на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета, которые должны соблюдаться кредитной организацией при разработке учетной политики, финансовых планов (бизнес-планов):

1. Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2. Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3. Постоянство правил бухгалтерского учета. Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему периоды.

4. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и

активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

5. Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6. Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7. Преимущество входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

8. Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9. Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и не содержать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации. Сводный баланс и отчетность составляются в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

10. Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, созда-

ния резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных Правилами ведения бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Указанные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

## **1.2. Структура Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях**

План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций разработан с учетом накопленного опыта деятельности банковской системы в Российской Федерации, сложившейся практики банковского учета в зарубежных странах. Данный план используется для отражения состояния собственных и привлеченных средств банка и их размещения в кредитные и другие активные операции. В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках, который устанавливается Банком России, строятся балансы банков.

Новый План счетов, который положен в основу построения банковских балансов, использует принципы группировки счетов по экономически однородным признакам ликвидности, срочности и обеспечивает конкретность информации. В нем прослеживается тенденция понижающейся ликвидности статей по активу и уменьшения степени востребования средств по пассиву.

Счета номенклатуры баланса банков подразделяются на балансовые и внебалансовые. Балансовые счета подразделяются на пассивные и активные. Пассивные счета предназначены для учета собственных и привлеченных ресурсов, активные счета – для их размещения. Внебалансовые счета используются для учета ценностей и документов, не влияющих на актив и пассив баланса, поступающих в банки на хранение, инкассо или комиссию, а также для учета бланков строгой отчетности, бланков акций, других документов и ценностей.

В Плате счетов принята следующая структура: главы (балансовые счета, счета доверительного управления, внебалансовые счета, срочные операции, счета депо), разделы, подраз-

дела, счета первого порядка, счета второго порядка, лицевые счета аналитического учета.

Счета бухгалтерского учета группируются в разделы по экономически однородным признакам учитываемых средств и операций. Поэтому разделы баланса отражают определенные функции, выполняемые банками. В Платежном балансе счетов выделяют семь разделов балансового учета.

Счета раздела 1 Платежного баланса «Капитал и фонды» состоят из счетов первого порядка (102, 105, 106, 107, 108), отражающих соответственно уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных и привилегированных акций; собственные акции, выкупленные у акционеров; уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью; добавочный капитал; фонды банков. Эти счета в свою очередь детализируются на счета второго порядка.

Назначение счетов этого раздела – учет собственных средств банка, служащих обеспечением его обязательств. Уставный капитал, который формируется у неакционерных банков за счет долей, у акционерных – за счет взносов участников-акционеров и путем выпуска акций, измеряется величиной остатка этих счетов (10207, 10208).

Счета второго порядка, относящиеся к счету 106, отражают добавочный капитал, формируемый за счет прироста стоимости имущества при переоценке основных фондов и других статей. Наибольшее значение в последнем подразделе имеют средства фондов экономического стимулирования, использованные на производственное и социальное развитие, отражающие направления прибыли банка на капитальные вложения и приобретение основных фондов.

Особое целевое назначение имеют счета по учету резервных фондов, фондов экономического стимулирования. При определении общей суммы собственных средств банка в расчет принимается объем всех фондов и резервов банка, сумма которых отражается на счетах второго порядка (102–107).

На счетах раздела 2 Платежного баланса «Денежные средства и драгоценные металлы» в основном учитываются суммы наличных денежных средств, включая остатки касс в пути, наличную иностранную валюту и платежные документы в

иностранной валюте, драгоценные металлы и камни (последние – при наличии специальных разрешений). Это наиболее ликвидные активы банка, однако они не приносят ему дохода. Комиссионные доходы банки получают за кассовое обслуживание. Поэтому остатки по счетам этого раздела, как правило, оптимально минимальные и соответствуют потребностям в кассовом обслуживании клиентов.

В разделе 3 Плана счетов «Межбанковские операции» сконцентрированы балансовые счета по межбанковским расчетам, кредитам и депозитам.

В разделе 4 Плана счетов «Операции с клиентами» открыта группа счетов по обслуживанию операций федерального бюджета. Здесь же открыт счет 409 «Средства в расчетах», отражающий на счетах второго порядка традиционные для банков операции с аккредитивами, расчетными чеками и другие операции, связанные с организацией расчетов.

В подразделе «Депозиты» открыта большая группа новых пассивных счетов для учета депозитов Министерства финансов Российской Федерации, финансовых органов субъектов Российской Федерации и местных органов власти, депозитов внебюджетных фондов Российской Федерации, коммерческих и некоммерческих организаций. В этом подразделе имеются также традиционные депозитные счета по учету рублевых и инвалютных депозитов физических лиц, юридических и физических лиц нерезидентов.

В подразделе «Кредиты предоставленные» открыта большая группа активных ссудных счетов. Счета первого порядка подразделяются по субъектам, счета второго порядка – по срокам предоставления кредитов. По каждому активному ссудному счету первого порядка предусмотрено формирование резерва под возможные потери с отражением на отдельном пассивном счете. Балансовый счет 458 этого раздела предназначен для учета кредитов, не погашенных в срок. На счетах второго порядка учитываются все виды просроченных ссуд применительно к субъектам – категориям заемщиков. Аналогично строится учет просроченных процентов по балансовому счету 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

В последнем подразделе, «Прочие активы и пассивы», открыты разнообразные активные и пассивные счета по отдель-

ным расчетным операциям банков. Для этих операций предназначен счет 474, в рамках которого открыты счета второго порядка: 47401 – пассивный счет, предназначенный для отражения расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям, и, соответственно, 47402 – активный счет, предназначенный для отражения дебетовых операций по этим расчетам; 47403 – пассивный счет, предназначенный для учета расчетов с валютными и фондовыми биржами, и, соответственно, 47404 – активный счет, предназначенный для отражения аналогичных операций. Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты подлежат отражению на пассивном счете 47405 и активном счете 47406.

Раздел 5 Плана счетов «Операции с ценными бумагами» включает в себя большое количество активных и пассивных счетов второго порядка по отражению операций банков с ценными бумагами. На активных счетах учитываются вложения банков в ценные бумаги как в рублях, так и в иностранной валюте. На всех активных счетах данного раздела по дебету отражаются операции по вложению средств банков в приобретаемые ценные бумаги: акции, векселя и т.п., по кредиту – соответственно, по реализации ценных бумаг.

В подразделе «Выпущенные банками ценные бумаги» открыты пассивные счета по учету выпускаемых и реализуемых банками облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей. На счетах второго порядка ценные бумаги отражаются по единой временной структуре. По кредиту пассивных счетов отражаются операции, связанные с выпуском ценных бумаг, по дебету – с их реализацией.

В разделе 6 Плана счетов «Средства и имущество» отражаются операции банков по участию в дочерних и контролируемых акционерных обществах, совместной хозяйственной деятельности путем перечисления средств в уставные капиталы предприятий, организаций, банков. Данные операции отражаются на активных счетах первого порядка 601, 602 с более глубокой детализацией по субъектам в рамках счетов второго порядка.

В подразделе «Расчеты с дебиторами и кредиторами» отражаются разнообразные операции по расчетам с дебиторами и кредиторами: расчеты с бюджетом по начисленным налогам, расчеты с внебюджетными фондами, по оплате труда, с подот-



четными лицами, с подрядчиками и покупателями. Активные и пассивные операции отражаются на соответствующих активных и пассивных счетах второго порядка 603.

Подраздел «Имущество банков» предназначен для ведения счетов по операциям с имуществом банков. На активных счетах первого порядка этого раздела подлежат учету: основные средства банков (счет 604); вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (счет 607); финансовая аренда (лизинг) (счет 608); нематериальные активы (счет 609); материальные запасы (счет 610). Более детальный учет различных видов основных средств, капитальных вложений, материальных запасов, нематериальных активов ведется на активных счетах второго порядка, открываемых в рамках указанных активных счетов первого порядка. Пассивные счета этого подраздела предназначены для учета износа основных средств (606), износа нематериальных активов (60903). Новые счета открыты для учета реализации или выбытия имущества банков, налога на добавленную стоимость по приобретенным материальным ценностям.

Раздел 7 Плана счетов «Результаты деятельности» предназначен для учета результатов деятельности банков.

### **1.3. Аналитический и синтетический учет**

Бухгалтерский учет в банках ведется в двух видах: аналитический и синтетический учет.

*Аналитический учет* – это подробный учет, отражающий банковскую операцию во всех ее деталях. К целям аналитического учета относят полное, подробное и оперативное отражение всех банковских операций на бухгалтерских счетах; контроль их по существу и по форме на основе данных первичных расчетно-денежных документов. Аналитический учет организуется в банках путем открытия и ведения лицевых счетов. Открытые счета клиентам регистрируются в книге регистрации открытых счетов. В этой книге должны быть следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;

- вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));
- номер счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок из счета;
- дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
- примечание.

В книге для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются отдельные листы, которые пронумеровываются, прошнуровываются и опечатываются. Книга заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя и хранится у главного бухгалтера в несгораемом шкафу (сейфе).

Счета физических лиц по вкладам (депозитам) открываются с соблюдением требований гражданского законодательства Российской Федерации. Открытые физическим лицам счета по вкладам (депозитам) отражаются в книге регистрации открытых счетов на общих основаниях.

Если законодательством Российской Федерации не предусмотрено сообщать налоговым органам, внебюджетным фондам об открытии счета, то в книге регистрации счетов в графе «Дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета» делается надпись «Не требуется».

Лицевые счета, открываемые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п., также регистрируются в книге регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям.

Учетной политикой кредитной организации может быть предусмотрено ведение книги регистрации открытых счетов в электронном виде и подписание ее аналогами собственноручной подписи главного бухгалтера или его заместителя, при этом должны быть обеспечены меры защиты информации от несанкционированного доступа. В этом случае из ЭВМ ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подшиваются в отдельное дело и хранятся у главного бухгалтера или его заместителя.

На каждое 1-е число года, следующего за отчетным, а при необходимости – в другие сроки в течение года ведущаяся в базе данных ЭВМ книга регистрации счетов выводится на печать. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются главным бухгалтером. Сформированная книга регистрации счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, прошнуровывается, печатается, подписывается главным бухгалтером или его заместителем и сдается в архив. При необходимости кредитная организация может вести несколько книг регистрации счетов с обязательной сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам.

Внесение изменений в книгу регистрации счетов клиентов осуществляется только с разрешения главного бухгалтера либо его заместителя.

Знаки в номере лицевого счета располагаются начиная с первого разряда, слева. Нумерация лицевого счета начинается с номера раздела. При осуществлении операций по счетам в иностранных, клиринговых валютах, а также в драгоценных металлах в лицевом счете в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные Общероссийским классификатором валют (ОКВ), а по счетам в валюте Российской Федерации используется признак рубля – 810. Для расчета защитного ключа по счетам с кодами клиринговых валют и драгоценных металлов необходимо руководствоваться нормативными актами Банка России.

Если четыре (менее четырех) знака номера филиала (структурного подразделения) излишни, то свободные знаки могут использоваться кредитной организацией по потребности. Свободные знаки в номере филиала (структурного подразделения) и в порядковом номере лицевых счетов обозначаются нулями и располагаются в неиспользуемых разрядах слева перед номером филиала (структурного подразделения) или порядковым номером лицевого счета.

При нумерации лицевых счетов межфилиальных расчетов в разрядах 10–13 (четыре знака) указывается уникальный номер подразделения кредитной организации как участника расчетов, в котором открыт счет; в разрядах 14–16 (три знака) – нули (резервная позиция); в разрядах 17–20 (четыре

знака) – уникальный номер подразделения кредитной организации как участника расчетов, для которого открыт счет.

Последние три знака номера корреспондентского счета, открытого в учреждении Банка России (разряды 18–20), содержат трехзначный условный номер участника расчетов, соответствующий седьмому, восьмому, девятому разрядам БИК.

Первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета (разряды 14–16...) используются для обозначения символов и шифров отчетности (отчет о прибылях и убытках, бюджетная и другая отчетность). Кредитные организации могут использовать первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета (разряды 14, 15...) для обозначения признака счета (например, транзитный) и для других внутренних потребностей.

Транзитные счета по учету валютной выручки, подлежащей обязательной продаже, средств государственных внебюджетных фондов, подлежащих перечислению в соответствующие фонды, и других средств открываются на тех балансовых счетах второго порядка, на которых ведутся расчетные (текущие) счета.

Нумерация лицевых счетов (разрядность, реквизиты) доверительного управления, внебалансовых счетов, срочных сделок, счетов депо (главы Б, В, Г, Д Плана счетов) устанавливается кредитной организацией самостоятельно с учетом нормативных актов Банка России, регулирующих отдельные операции. При этом в номерах лицевых счетов, открываемых на счетах глав Б, В, Г Плана счетов, в разрядах 1–5 слева обязательно обозначение номера счета второго порядка, предусмотренного Планом счетов. Для лицевых счетов депо в регистрационной карточке лицевого счета необходимо указать соответствующий счет второго порядка главы Д Плана счетов.

При ведении по отдельным программам учета основных средств, материальных запасов и других операций по учету имущества в номерах лицевых счетов в разрядах 1–5 слева обязательно обозначение номера балансового счета второго порядка, предусмотренного Планом счетов, а порядковые номера лицевых счетов (разрядность, реквизиты) могут устанавливаться кредитной организацией самостоятельно.

В номерах лицевых счетов по учету взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками, ведущихся по отдельным программам, в разрядах 1–8 слева обязательно обозначение реквизитов номера счета, предусмотренного

настоящей схемой нумерации лицевых счетов, а порядковые номера лицевых счетов устанавливаются кредитной организацией самостоятельно.

В целях создания резерва целесообразно в программном обеспечении предусмотреть для номеров счетов 25 знаков (резерв – пять знаков).

Приведем пример нумерации лицевого счета.

Открытие лицевого счета коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета средств клиента:

Балансовый счет второго порядка	– 40502 (разряды 1–5)
Код валюты (доллар США)	– 840 (разряды 6–8)
Защитный ключ	– К (разряд 9)
Номер филиала	– 21 (разряды 10–13)
Порядковый номер лицевого счета	– 128 (разряды 14–20)
Номер лицевого счета	40502 840 К 0021 0000128

---

Разряды	1–5	6–8	9	10–13	14–20
---------	-----	-----	---	-------	-------

При присвоении порядкового номера лицевого счета, открываемого в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России на балансовых счетах 30214, 30230, 30401, 30606, 40701, 40818, 40819, в разрядах 14 и 15 указывается код, установленный нормативными актами Банка России для соответствующего вида счета.

Лицевые счета аналитического учета печатаются по установленным стандартным формам, которые входят в унифицированную систему расчетно-денежной документации и являются выходными документами банка. В лицевых счетах показываются: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток после отражения каждой операции (по усмотрению кредитной организации) и на конец дня. Лицевые счета ведутся на отдельных листах (карточках), в книгах либо в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

В реквизитах лицевых счетов отражаются:

- дата совершения операций;
- номер документа;
- вид (шифр) операции;

- номер корреспондирующего счета;
- суммы – отдельно по дебету и кредиту;
- остаток и другие реквизиты.

Допускается ведение учета взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками кредитной организации, учета основных средств, материальных запасов и других операций по отдельным программам с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Форма лицевого счета выглядит следующим образом (в зависимости от вида программного обеспечения, используемого банком для ведения учета):

Банк \_\_\_\_\_  
название банка

Выписка из лицевого счета № \_\_\_\_\_

Дата	Номер документа	Номер корреспондирующего счета	Вид операции	Обороты		Остаток
				Д-т	К-т	

Выписки из лицевых счетов на бумажных носителях выдаются в порядке и сроки, указанные в карточках, с образцами подписей и оттиска печати. На лицевом счете (первом экземпляре) бухгалтерским работником ставится штамп:

Выписка выдана за «\_\_» \_\_\_\_\_ г. в порядке \_\_\_\_\_

Подпись работника кредитной организации \_\_\_\_\_

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ г.

Изменение порядка выдачи выписок может быть допущено только в случаях, если выписку желают получить распорядители счета (один из них). В других случаях отступление от согласованного с клиентом порядка может разрешить главный бухгалтер, его заместитель, начальник отдела.

По суммам, проведенным по кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету. На документах, прилагаемых к выпискам, должен проставляться штамп и календарный штемпель даты проведения документа по лицевому счету. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке. На тех дополнительных документах, которые поясняют и расшифровывают содержание и общую сумму операций, обозначенных в основном приложении, штамп не

ставится. В случае если прилагаемые к выпискам документы, на основании которых совершены записи по счету, предъявляются клиенту в электронном виде, то указанные документы:

- подписываются аналогами собственноручной подписи уполномоченного лица;

- содержат дату провода документа по лицевому счету.

Не заверяются оттиском указанного штампа лишние экземпляры оплаченных расчетных документов, прилагаемые к выпискам из счетов клиентов, уже снабженные штампом кредитной организации на ранней стадии их обработки, а также документы по приходным кассовым операциям.

Владелец счета обязан в течение 10 дней после выдачи ему выписок письменно сообщить кредитной организации о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При непоступлении от клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными. Письменные и устные справки о совершаемых операциях по счетам выдаются только в случаях, предусмотренных федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 и другими законодательными актами.

В случае утери клиентом выписки из лицевого счета ее дубликат может быть выдан клиенту только с письменного разрешения руководителя кредитной организации или его заместителя по заявлению клиента, в котором он обязан указать причины утраты выписки, подписанному руководителем и главным бухгалтером организации, физическим лицом – владельцем счета. На титульной части дубликата делается надпись:

Дубликат выписки за «\_\_» \_\_\_\_\_ г.

Дубликаты выписок из лицевых счетов составляются на бланках лицевых счетов с защитной сеткой. Если имеется техническая возможность, дубликаты выписок из лицевых счетов могут составляться на ЭВМ или получаться посредством ксерокопирования.

Дубликат выписки подписывается бухгалтерским работником и главным бухгалтером, или его заместителем, или начальником отдела, скрепляется оттиском печати кредитной организации и выдается представителю клиента под расписку на заявлении.

На титульной части лицевого счета, по которому составлен дубликат, делается надпись:

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ г. Выдан дубликат выписки.

Эта надпись скрепляется подписями главного бухгалтера или его заместителя.

После выдачи (высылки) выписок клиентам лицевые счета за отчетный месяц брошюруются в пачки в возрастающем порядке номеров счетов по балансовым и внебалансовым счетам и сдаются в архив. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием как минимум на двух различных носителях и должна обеспечивать сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов.

Наряду с лицевыми счетами в качестве документов аналитического учета используются и другие документы: ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость составляется ежедневно. По решению руководства кредитной организации ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в приложении 6 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

*Синтетический учет* – это обобщенный учет. Он обобщает данные аналитического учета. Задачи синтетического учета:

- сгруппировать данные аналитического учета по определенным признакам (балансовым счетам);
- проверить правильность ведения аналитического учета.

Сгруппированные данные синтетического учета используются для анализа банковской деятельности и управления ею.

К документам синтетического учета в банке относятся: ежедневная оборотная ведомость, ежедневный баланс, отчет о прибылях и убытках.

Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в приложении 8 к Правилам ведения бухгалтерского учета. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года.



Баланс – это основной документ в синтетическом учете банка. В балансе отражаются все бухгалтерские проводки по совершенным за день операциям.

Ежедневно составляемый баланс коммерческого банка отражает состояние привлеченных и собственных средств банка, а также их размещение в кредитные и другие операции. По данным баланса контролируются:

- формирование и размещение денежных средств;
- состояние кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций;
- правильность отражения операций в бухгалтерском учете.

Форма баланса, а также порядок его составления даны в приложении 9 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

Ежедневный баланс кредитной организации должен отвечать следующим основным требованиям:

1. Баланс составляется по счетам второго порядка.
2. По каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках: по счетам в рублях, по счетам в иностранной валюте, выраженной в рублях, итого по счету.
3. По каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги.
4. По ряду активных (пассивных) счетов в балансе показываются суммы по контрсчетам и выводится итог за минусом сумм по контрсчетам.
5. Баланс должен быть читаемый, в заголовке указываются текстом: название кредитной организации, дата, на которую составлен баланс, единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка, счетов, по которым выведены промежуточные итоги. Итоговая сумма по балансу должна называться «баланс».
6. В одну строчку должны показываться остатки по дебету и кредиту.

Первичные балансы (кредитной организации без филиалов, каждого филиала) составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) – в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно кредитной организацией, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день; сводный баланс с включением балансов филиа-

лов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым кредитной организацией. Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

По ежедневному балансу коммерческого банка проверяется финансовое состояние на конкретный день. Баланс необходим для определения ликвидности коммерческого банка. По балансу производится группировка статей с учетом степени ликвидности активов. По балансу дают группировку статей с точки зрения экономической сущности банковских операций. Баланс необходим для определения минимально допустимого уровня собственных ресурсов и максимального уровня привлеченных средств. Анализ баланса коммерческого банка необходим для устранения рисков в деятельности банка.

Отчет о прибылях и убытках составляется по форме приложения 4 к Правилам ведения бухгалтерского учета. Отчет о прибылях и убытках ведется нарастающим итогом с начала года. В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один – по балансовому счету 706 «Финансовый результат текущего года», второй – по балансовому счету 707 «Финансовый результат прошлого года». В отчете о прибылях и убытках может быть заполнен только один символ, показывающий финансовый результат деятельности кредитной организации: либо символ 33001 «Неиспользованная прибыль» (символ 31001 минус символ 32101), либо символ 33002 «Убыток» (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001). Периодичность вывода на печать отчета о прибылях и убытках определяется кредитной организацией.

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется по форме приложения 13 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется по форме приложения 14 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

#### *Контрольные вопросы и задания*

1. Перечислить основные задачи бухгалтерского учета в коммерческом банке.
2. Раскрыть принципы бухгалтерского учета в коммерческом банке.

3. Раскрыть принципы Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке.
4. Дать характеристику основных разделов Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке.
5. Какие документы относятся к документам аналитического учета в коммерческом банке? Охарактеризовать их.
6. Что представляет собой книга регистрации открытых счетов и каким образом она ведется?
7. Перечислить реквизиты лицевого счета.
8. Охарактеризовать назначение выписки из лицевого счета.
9. Какие документы относятся к документам синтетического учета в коммерческом банке? Охарактеризовать их.

## **ТЕМА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК УЧЕТА КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

### **2.1. Организация кассовой работы**

Кассовая работа в кредитной организации осуществляется на основании положения Центрального банка Российской Федерации «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24 апреля 2008 г. № 318-П. Положение в целях организации на территории Российской Федерации наличного денежного обращения в соответствии с требованиями федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ, федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 определяет порядок ведения кассовых операций с валютой Российской Федерации в виде банкнот и монеты Банка России при осуществлении банковских операций и других сделок, порядок работы с вызывающими сомнения в платежеспособности денежными знаками Банка России, неплатежеспособными, не имеющими признаков подделки денежными знаками Банка России, денежными знаками Банка России, наличие признаков подделки которых не вызывает сомнения у кассового работника кредитной организации, а также устанавливает правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег в кредитных организациях на территории Российской Федерации.

Кредитная организация (филиал), открытые в соответствии с нормативными актами Банка России внутренние структурные подразделения кредитной организации (далее – ВСП) могут осуществлять следующие кассовые операции: прием, выдачу, размен, обмен, обработку наличных денег, включающую в себя их пересчет, сортировку, формирование, упаковку.

Кассовые операции по приему, выдаче, размену, обмену, обработке наличных денег производятся с находящимися на обслуживании в кредитной организации, ВСП клиентами – юридическими лицами (в том числе другими кредитными организациями, ВСП других кредитных организаций), физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – организации), и физическими лицами.

Кредитная организация, ВСП при осуществлении кассовых операций с наличными деньгами могут применять программно-технические средства: автоматические устройства для приема и выдачи наличных денег клиентам с использованием персонального компьютера, установленного на рабочем месте кассового работника; устройства, функционирующие в автоматическом режиме и предназначенные для приема наличных денег от клиентов; банкоматы и др. Программно-технические средства, конструкция которых предусматривает полистное вложение наличных денег клиентом, должны быть оснащены детекторами для проверки подлинности банкнот Банка России.

Кредитная организация распорядительным документом определяет сумму минимального остатка хранения наличных денег. В распорядительном документе кредитной организации указываются суммы минимального остатка хранения наличных денег отдельно для кредитной организации, каждого ее ВСП, расположенного на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, открывшей ВСП, и общая сумма минимального остатка хранения наличных денег, формируемая из сумм минимального остатка хранения наличных денег кредитной организации и ее ВСП, расположенных на территории, подведомственной

территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, открывшей ВСП.

Кредитная организация направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание кредитной организации), письменное сообщение о суммах минимального остатка хранения наличных денег. Письменное сообщение о суммах минимального остатка хранения наличных денег направляется филиалом также в открывшую его кредитную организацию.

Если ВСП располагается вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, открывшей ВСП, сумма минимального остатка хранения наличных денег в ВСП не включается в общую сумму минимального остатка хранения наличных денег и устанавливается отдельным распорядительным документом. Письменное сообщение о сумме минимального остатка хранения наличных денег в ВСП, расположенном вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, открывшей ВСП, направляется кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России по месту открытия (местонахождению) ВСП (учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание ВСП).

При определении суммы минимального остатка хранения наличных денег кредитная организация учитывает особенности организации кассовой работы, объемы среднесуточных оборотов наличных денег, проходящих через кассы кредитной организации и ее ВСП, в том числе по операциям с применением программно-технических средств. Сумма минимального остатка хранения наличных денег должна обеспечивать своевременную выдачу наличных денег клиентам в начале рабочего дня. Сумма фактического остатка наличных денег на конец рабочего дня не должна быть меньше суммы минимального остатка хранения наличных денег.

Вновь создаваемая кредитная организация определяет сумму минимального остатка хранения наличных денег на основании прогнозируемых данных об обороте наличных денег,

которые будут проходить через кассы кредитной организации. При изменении объемов среднесуточных оборотов наличных денег, проходящих через кассы кредитной организации, ее ВСП, в том числе по операциям с применением программно-технических средств, кредитная организация по своему усмотрению или по получении письменного сообщения территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации (учреждения Банка России, осуществляющего кассовое обслуживание кредитной организации), пересматривает установленную сумму минимального остатка хранения наличных денег.

Кассовые операции, хранение наличных денег, работа с сомнительными, неплатежеспособными, имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России осуществляются в кредитной организации, ВСП в помещениях для совершения операций с ценностями. Количество, расположение помещений для совершения операций с ценностями, а также необходимость установки программно-технических средств определяются кредитной организацией с соблюдением требований к помещениям для совершения операций с ценностями и программно-техническим средствам кредитных организаций, ВСП.

Работу по ведению кассовыми работниками кассовых операций и работу с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России организует один из кассовых работников (далее – заведующий кассой).

Кредитная организация распорядительным документом определяет должностных лиц, осуществляющих хранение наличных денег, одно из которых является руководителем (его заместителем) кредитной организации, ВСП или иным уполномоченным лицом, второе – заведующим кассой.

В ВСП хранение наличных денег в соответствии с распорядительным или иным документом кредитной организации может выполняться одним кассовым работником. В этом случае кассовые операции, работа с сомнительными, неплатежеспособными, имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России в ВСП выполняются этим кассовым работником.

Кредитная организация, ВСП могут осуществлять сбор, доставку наличных денег клиентов в кредитную организацию, ВСП (за исключением обменного пункта), в том числе денег,

сданных клиентами через автоматические сейфы, с последующим зачислением (перечислением) их сумм на банковские счета, счета по вкладам (депозитам) клиентов, открытые в этих или иных кредитных организациях (далее – инкассация наличных денег).

Кредитная организация, ВСП могут осуществлять транспортировку принятых ими в кредитной организации, ВСП, учреждении Банка России, осуществляющем кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП, наличных денег и сдачу их в кредитную организацию, ВСП, учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП, или передачу клиенту этих денег, а также наличных денег, изъятых из программно-технических средств и подлежащих вложению в программно-технические средства (далее – перевозка наличных денег). Перевозка наличных денег, инкассация наличных денег выполняются инкассаторскими работниками, работу которых организует должностное лицо кредитной организации.

Перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, а также кассовые операции в части приема и обработки наличных денег могут осуществлять в соответствии с федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ организации, входящие в систему Банка России, уставом которых такое право им предоставлено. Для перевозки наличных денег кредитная организация может привлекать также организации, оказывающие услуги по перевозке ценных грузов.

Кредитная организация, ВСП могут осуществлять вложение наличных денег в банкомат другой кредитной организации, изъятие наличных денег из банкомата другой кредитной организации, а также доставку и инкассацию наличных денег другой кредитной организации, ВСП.

При осуществлении операций с наличными деньгами, выполнении работы по перевозке наличных денег, инкассации наличных денег должностным лицам, ответственным за сохранность ценностей, кассовым, инкассаторским работникам запрещается:

- выполнять работу, не предусмотренную их должностными инструкциями;
- передоверять осуществление операций с наличными день-

гами, выполнение работы по перевозке наличных денег, инкассации наличных денег другим лицам;

– хранить личные деньги вместе с наличными деньгами кредитной организации.

Руководитель кредитной организации обязан обеспечить условия сохранности наличных денег, контроль за полным и своевременным оприходованием поступивших в кредитную организацию, ВСП наличных денег, организацию работы по осуществлению операций с наличными деньгами, перевозке наличных денег, инкассации наличных денег.

Взаимоотношения кредитной организации с клиентами, учреждениями Банка России, осуществляющими кассовое обслуживание кредитной организации или ВСП, организациями, входящими в систему Банка России, организациями, оказывающими услуги по перевозке ценных грузов, по осуществлению кассовых операций, перевозке наличных денег, инкассации наличных денег определяются на основании договоров, заключаемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Кассовые операции в кредитной организации, ВСП могут осуществляться в операционное, послеоперационное время кредитной организации, а также в выходные дни, нерабочие праздничные дни.

Кассовые работники, осуществляющие приходные (расходные) кассовые операции, снабжаются образцами подписей бухгалтерских работников, уполномоченных подписывать приходные (расходные) кассовые документы, а бухгалтерские работники, осуществляющие оформление приходных (расходных) кассовых документов, – образцами подписей кассовых работников, осуществляющих приходные (расходные) кассовые операции.

При осуществлении в кредитной организации, ВСП приходных (расходных) кассовых операций кассовыми работниками на приходных (расходных) кассовых документах проставляется отпечаток штампа кассы. При приеме (выдаче) наличных денег в послеоперационное время кредитной организации кассовыми работниками проставляется отпечаток штампа кассы с отличительными признаками, указывающими на то, что операции осуществлялись в послеоперационное время кредитной организации. Вместо штампа кассы на приходных



(расходных) кассовых документах может проставляться оттиск программно-технического средства, с применением которого осуществлялось оформление приходных (расходных) кассовых операций.

При осуществлении кассовых операций кассовым работникам запрещается:

- выполнять поручения клиентов по осуществлению операций с наличными деньгами по банковским счетам, счетам по вкладам (депозитам), минуя бухгалтерских работников, при отсутствии системы контроля, предусмотренной в Положении Центрального банка Российской Федерации № 318-П;

- убирать из поля зрения клиента принимаемые от него, выдаваемые ему наличные деньги, документы до окончания операции и выдачи клиенту подписанного кассовым работником экземпляра приходного (расходного) кассового документа с проставленным оттиском штампа кассы;

- хранить на рабочем столе кассового работника ранее принятые от клиентов наличные деньги;

- уничтожать, производить гашение сомнительных, имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России, в том числе путем проставления штампов, пробивания отверстий, разрезания, а также выдавать или возвращать их клиенту.

Учет кассовых операций ведется в разделе 2 Плана счетов «Денежные средства и драгоценные металлы». Для отражения движения наличных денег используется счет 20202 «Касса кредитных организаций». Счет активный, оборот по дебету показывает сумму поступивших в кассу банка денег, оборот по кредиту – сумму выданных из кассы банка наличных денег.

## **2.2. Документооборот и учет кассовых операций.**

### **Порядок приема денежной наличности от организаций**

В кредитной организации, ВСП прием наличных денег кассовым работником от организаций для зачисления (перечисления) на их банковские счета, открытые в соответствии с инструкцией Центрального банка Российской Федерации «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» от 14 сентября 2006 г. № 28-И в этой или иной кредитной организации, осуществляется по объявлениям на взнос наличными формы 0402001, представляющим собой комплект документов, состоящий из объявления, ордера и квитанции.

Для осуществления операции по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета в кредитной организации, ВСП заполняется документ, определенный кредитной организацией или соответствующим получателем денежных средств, в соответствии с требованиями положения Центрального банка Российской Федерации «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» от 1 апреля 2003 г. № 222-П.

Прием наличных денег кассовым работником от физических лиц для зачисления на банковские счета, счета по вкладам (депозитам), для осуществления операции по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета в кредитной организации, ВСП, в том числе для уплаты коммунальных, налоговых и других платежей, осуществляется по приходным кассовым ордерам.

Прием наличных денег кассовым работником для уплаты коммунальных, налоговых и других платежей может осуществляться с оформлением реестра платежей, в котором указываются полное фирменное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименование филиала и ВСП), дата составления реестра, вид операции, сумма принятых наличных денег, фамилия, инициалы кассового работника, а также проставляется подпись кассового работника. В этом случае приходные кассовые ордера оформляются на итоговые суммы принятых наличных денег по видам платежей.

Приходный кассовый документ составляется клиентом или бухгалтерским работником кредитной организации, ВСП. После соответствующей проверки и оформления бухгалтерским работником приходный кассовый документ передается кассовому работнику. Кассовый работник проверяет в приходном кассовом документе наличие подписи бухгалтерского работника и ее соответствие имеющемуся образцу, наличие подписи клиента, сверяет соответствие сумм наличных денег цифрами и прописью и принимает наличные деньги.

Наличные деньги от клиентов принимаются полистным или поштучным пересчетом. Прием наличных денег от другой кредитной организации, ВСП другой кредитной организации может осуществляться полными и неполными пачками банкнот по надписям на верхних накладках пачек банкнот с проверкой количества корешков, правильности и целостности упаковки пачек банкнот и пломб, оттисков клише, наличия необходимых реквизитов на верхних накладках пачек банкнот, пломбах, оттисках клише; мешками с монетой – по надписям на ярлыках к мешкам с монетой с проверкой целостности мешков с монетой и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к мешкам с монетой.

Наличные деньги принимаются кассовым работником таким образом, чтобы клиент мог наблюдать за действиями данного работника. После приема наличных денег кассовый работник сверяет сумму, указанную в приходном кассовом документе, с суммой наличных денег, оказавшихся при приеме, и при их соответствии подписывает все экземпляры приходного кассового документа.

При приеме наличных денег от организации квитанция с проставленным оттиском штампа кассы выдается организации для подтверждения приема наличных денег, ордер передается бухгалтерскому работнику.

В подтверждение приема наличных денег от физического лица для зачисления на счет по вкладу по договору банковского вклада бухгалтерским работником производится запись в сберегательной книжке, которая заверяется подписями бухгалтерского и кассового работников. Если при открытии счета по вкладу по договору банковского вклада сберегательная книжка не оформлялась, физическому лицу выдается подписанный кассовым работником второй экземпляр приходного кассового ордера с проставленным оттиском штампа кассы.

При приеме наличных денег для осуществления операции по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета в кредитной организации, ВСП, в том числе для уплаты коммунальных, налоговых и других платежей, физическому лицу в подтверждение приема наличных денег выдается экземпляр соответствующего документа. В случае оформления приходного кассового ордера физическому лицу

выдается также подписанный кассовым работником второй экземпляр приходного кассового ордера с проставленным отпечатавшимся штампом кассы.

При несоответствии фактической суммы наличных денег и суммы, указанной в объявлении на взнос наличными, организации предлагается заново составить объявление на взнос наличными на фактически вносимую сумму наличных денег. При этом кассовый работник перечеркивает первоначально оформленное объявление на взнос наличными, на обороте перечеркнутой квитанции указывает фактически принимаемую сумму наличных денег, проставляет подпись и передает объявление бухгалтерскому работнику для оформления вновь составленного объявления на взнос наличными.

В случае расхождения суммы наличных денег, вносимых физическим лицом, с суммой, указанной в приходном кассовом ордере, кассовый работник предлагает довести недостающую сумму наличных денег или возвращает излишне внесенную сумму наличных денег. Если физическое лицо отказалось довести недостающую сумму наличных денег, кассовый работник перечеркивает все оформленные экземпляры приходного кассового ордера, на обороте второго экземпляра приходного кассового ордера указывает фактически принимаемую сумму наличных денег, проставляет подпись и передает бухгалтерскому работнику для оформления вновь составленного приходного кассового ордера.

Перечеркнутые объявление и ордер, первый экземпляр приходного кассового ордера уничтожаются. Если наличные деньги не были внесены клиентом в кассу, приходный кассовый документ уничтожается. Приходный кассовый документ, по которому не были внесены наличные деньги клиентом в кассу, перечеркнутые объявление, ордер и первый экземпляр приходного кассового ордера уничтожаются любым способом, исключающим возможность их восстановления.

Принятые в кассу наличные деньги могут передаваться кассовым работником заведующему кассой в течение рабочего дня с проставлением подписи заведующего кассой в книге. Объявления, первые экземпляры приходных кассовых ордеров сдаются кассовым работником заведующему кассой по завершении рабочего дня. До передачи наличных денег кассовый работник должен убедиться в том, что их факти-

ческое наличие соответствует сумме, указанной в принятых кассовых документах.

Организации могут сдавать в кредитную организацию, ВСП наличные деньги в сумках. Для сдачи в кредитную организацию, ВСП сумок с наличными деньгами организация представляет в кредитную организацию образцы пломб, которыми будут опломбировываться сумки, или описание вида упаковки. Образцы пломб заверяются руководителем (его заместителем) кредитной организации.

В случае сдачи сумок с наличными деньгами инкассаторскими работниками другой кредитной организации или организации, входящей в систему Банка России, образцы пломб представляются организацией в кредитную организацию или организацию, входящую в систему Банка России, в двух экземплярах и заверяются соответственно руководителем инкассации или уполномоченным должностным лицом организации, входящей в систему Банка России, осуществляющей перевозку наличных денег или инкассацию наличных денег. Первый экземпляр заверенного образца пломбы передается организации для предъявления инкассаторским работникам при получении ими сумок с наличными деньгами, второй экземпляр – работникам кредитной организации, осуществляющим прием сумок с наличными деньгами от инкассаторских работников.

В кредитной организации, ВСП (за исключением обменного пункта) ведется в произвольной форме список организаций, сдающих сумки с наличными деньгами, с указанием в нем наименований организаций, количества и номеров закрепленных за каждой организацией сумок.

Сумки с наличными деньгами, подлежащие сдаче в кредитную организацию, ВСП, формируются и опломбировываются кассовым работником организации таким образом, чтобы их вскрытие было невозможно без видимых следов нарушения целостности сумки и пломбы. К сумке с наличными деньгами, подлежащей сдаче в кредитную организацию, ВСП, в организации составляется препроводительная ведомость.

Если сумка с наличными деньгами сдается организацией, ведомость к сумке вкладывается организацией в сумку с наличными деньгами, накладная к сумке и квитанция к сумке представляются в кредитную организацию, ВСП вместе с сум-

кой с наличными деньгами. В случае сдачи сумки с наличными деньгами инкассаторскими работниками ведомость к сумке вкладывается организацией в сумку с наличными деньгами, квитанция к сумке остается в организации, накладная к сумке, явочная карточка представляются в кредитную организацию, ВСП вместе с сумкой с наличными деньгами.

При сдаче сумки с наличными деньгами коммерческой организацией, не являющейся кредитной организацией, наряду с ведомостью к сумке указанной организацией вкладывается в сумку с наличными деньгами реестр проведенных операций. При этом сумма, указанная в препроводительной ведомости к сумке, должна соответствовать отраженной в реестре проведенных операций общей сумме наличных денег, принятых коммерческой организацией, не являющейся кредитной организацией.

Бухгалтерский работник проверяет соответствие записей в накладной к сумке и явочной карточке, если сумка с наличными деньгами принимается от инкассаторских работников, или в накладной к сумке и квитанции к сумке, если сумка с наличными деньгами принимается от организации, и составляет журнал. Журнал в случае сдачи сумок с наличными деньгами инкассаторскими работниками составляется в двух экземплярах, организацией – в одном экземпляре. При соответствии записей в указанных документах бухгалтерский работник подписывает журнал, направляет его кассовому работнику вместе с явочными карточками и накладными к сумкам, если сумки с наличными деньгами принимаются от инкассаторских работников, или с накладными к сумкам и квитанциями к сумкам, если сумки принимаются от организации.

В случае выявления исправлений в явочной карточке без подтверждающих записей кассового работника организации, расхождений данных в явочной карточке и накладной к сумке, принимаемой от инкассаторских работников, в графе «Примечание» журнала делается соответствующая запись. При выявлении несоответствия записей в накладной и квитанции, оформленных к сумке с наличными деньгами, принимаемой от организации, сумка с наличными деньгами, накладная к сумке и квитанция к сумке возвращаются организации. Внесение исправлений в препроводительную ведомость к сумке не допускается.

Сумки с наличными деньгами принимаются кассовым работником, осуществляющим приходные кассовые операции, или кассовым работником, на которого распорядительным документом кредитной организации возложены обязанности контроля за пересчетом наличных денег (далее – контролирующий работник). При приеме сумки с наличными деньгами кассовый или контролирующий работник проверяет:

- не имеет ли поступившая сумка с наличными деньгами каких-либо повреждений (заплат, наружных швов, разрыва ткани, поврежденных замков, пломб, разрыва обвязки или узлов на обвязке и других повреждений);

- наличие на сумке с наличными деньгами пломбы, ее целостность и соответствие имеющемуся образцу, заверенному в установленном порядке;

- соответствие номера сумки с наличными деньгами номеру, указанному в накладной к сумке, если сумка с наличными деньгами принимается от инкассаторских работников, или в накладной к сумке и квитанции к сумке, если сумка с наличными деньгами принимается от организации.

При приеме сумок с наличными деньгами от инкассаторских работников кассовый (контролирующий) работник проверяет номера принимаемых сумок с наличными деньгами и порожних сумок с данными явочных карточек, количество порожних сумок с данными явочных карточек и справки о выданных инкассаторским работникам сумках и явочных карточках. После проверки явочные карточки возвращаются инкассаторским работникам.

При приеме от инкассаторских работников сумок с наличными деньгами, изъятых из автоматического сейфа (в случае сдачи сумок с наличными деньгами клиентами), кассовый (контролирующий) работник проверяет целостность сумок с наличными деньгами, сверяет данные распечатки автоматического сейфа с реквизитами сумок с наличными деньгами, изъятых из автоматического сейфа, с данными накладных к сумкам (в случае если накладные к сумкам прикрепляются к сумкам с наличными деньгами), а также общее количество сумок, подписывает распечатку автоматического сейфа.

В случае предъявления в кредитную организацию, ВСП сумки с наличными деньгами, имеющей повреждения, а также при расхождении сумм, указанных в накладной к сумке и явочной карточке, в присутствии лиц, предъявивших такую сумку:

– кассовый работник вскрывает сумку и принимает находящиеся в ней наличные деньги полистным или поштучным пересчетом;

– контролирующий работник передает указанную сумку одному из кассовых работников для пересчета вложенных в нее наличных денег.

При выявлении излишка либо недостачи в сумке с наличными деньгами, принимаемой от организации, составляется акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренный в ведомости к сумке, накладной к сумке и квитанции к сумке. Организации выдается квитанция к сумке с проставленным отриском штампа кассы и оформленным актом вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег. В случае выявления излишка или недостачи в сумке с наличными деньгами, принимаемой от инкассаторских работников, составляется в произвольной форме акт пересчета наличных денег (далее – акт пересчета) в трех экземплярах. В акте пересчета указываются фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП), дата, наименование организации, реквизиты упаковки, причина вскрытия упаковки, должности, фамилии, инициалы работников, осуществлявших пересчет наличных денег и присутствовавших при пересчете наличных денег, помещение, в котором осуществлялся пересчет наличных денег, сумма наличных денег по данным кассовых документов и фактическая сумма наличных денег. Акт пересчета подписывается лицами, осуществлявшими пересчет наличных денег и присутствовавшими при пересчете наличных денег. Первый экземпляр акта пересчета передается кассовым работником контролирующему работнику или контролирующим работником заведующему кассой, второй экземпляр акта пересчета направляется организации, третий экземпляр акта пересчета передается инкассаторским работникам.

По окончании приема сумок с наличными деньгами кассовый (контролирующий) работник сверяет фактическое количество принятых сумок с количеством, указанным в журнале. В случае приема сумки с наличными деньгами от организа-



ции кассовый или контролирующий работник и представитель организации подписывают журнал. Организации передаются подписанная кассовым (контролирующим) работником квитанция к сумке с проставленным оттиском штампа кассы, а также порожняя сумка. При приеме сумок с наличными деньгами от инкассаторских работников кассовый (контролирующий) работник вместе с одним или несколькими инкассаторскими работниками подписывают два экземпляра журнала. Инкассаторским работникам передается второй экземпляр журнала.

При недостатке у инкассаторских работников сумки с наличными деньгами, порожней сумки, явочной карточки или при обнаружении недостачи наличных денег в сумке, имеющей повреждения, а также в случае неявки инкассаторских работников кредитной организации с маршрута инкассации наличных денег в установленный срок об этом немедленно оповещается руководитель инкассации. Порядок оповещения указанного работника определяется кредитной организацией.

Если инкассация наличных денег выполняется инкассаторскими работниками другой кредитной организации или организации, входящей в систему Банка России, о случаях, перечисленных в предыдущем абзаце, оповещается руководитель инкассации этой кредитной организации или уполномоченное должностное лицо организации, входящей в систему Банка России.

При выявлении недостачи наличных денег руководитель инкассации осуществляет действия, предусмотренные в Положении Центрального банка Российской Федерации № 318-П, если сумки с наличными деньгами сдавали инкассаторские работники кредитной организации, или, в соответствии с договором, заключаемым сторонами, участвующими в осуществлении указанной операции, если сумки с наличными деньгами сдавали инкассаторские работники другой кредитной организации или организации, входящей в систему Банка России.

Клиенты могут сдавать наличные деньги через автоматические сейфы кредитной организации для зачисления сумм указанных наличных денег на банковские счета, счета по вкладам (депозитам). Для осуществления данных операций клиентам выдается необходимое количество порожних сумок.

Наличные деньги, предназначенные для вложения в автоматический сейф, упаковываются клиентом в сумку. На сумке

клиентом указываются ее номер и предусмотренные договором банковского счета, счета по вкладу (депозиту) или другим договором идентифицирующие клиента данные.

На наличные деньги, сдаваемые через автоматический сейф, клиентом составляется препроводительная ведомость к сумке. Ведомость к сумке вкладывается клиентом в сумку с наличными деньгами, накладная к сумке вкладывается клиентом в сумку с наличными деньгами или прикрепляется к ней способом, который определяется кредитной организацией в соответствии с технологией приема сумок с наличными деньгами автоматическим сейфом; квитанция к сумке остается у клиента. В случае сдачи наличных денег через автоматический сейф коммерческой организацией, не являющейся кредитной организацией, в сумку с наличными деньгами указанной организацией также вкладывается реестр проведенных операций.

При вложении сумки с наличными деньгами в автоматический сейф клиент вводит номер сумки, персональный код, пароль или другие предусмотренные договором банковского счета, счета по вкладу (депозиту) или другим договором идентифицирующие его данные. После вложения сумки с наличными деньгами клиент выводит распечатку автоматического сейфа, подтверждающую осуществление операции по приему сумки с наличными деньгами, в которой содержится информация о клиенте, дате и времени вложения сумки с наличными деньгами в автоматический сейф.

Все поступившие в течение операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в операционную кассу и зачислены на соответствующие счета клиентов в тот же рабочий день. При этом делается следующая бухгалтерская проводка:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций»  
К-т 405–408 «Счета организаций».

При осуществлении расходных и разменных операций в операционное время кредитной организации заведующий кассой выдает кассовому работнику необходимую для совершения этих операций сумму наличных денег с проставлением подписи кассового работника в книге учета принятых и выданных ценностей. В случае осуществления кассовых операций непосредственно заведующим кассой кассовым работником ВСП записи об осуществленных операциях в книге учета не производятся.

Сумма наличных денег, необходимая для осуществления в кредитной организации, ВСП расходных и разменных операций в послеоперационное время кредитной организации, выходные дни, нерабочие праздничные дни, выдается заведующим кассой кассовому работнику по расходному кассовому ордеру.

В кредитной организации, ВСП выдача наличных денег организациям осуществляется с их банковских счетов, открытых в соответствии с Инструкцией Центрального банка Российской Федерации № 28-И в этой кредитной организации, в пределах остатка наличных денег на банковском счете, если иное не определено условиями договора банковского счета. Организации наличные деньги выдаются по денежному чеку, оформленному этой организацией. Организация предъявляет бухгалтерскому работнику кредитной организации, ВСП денежный чек накануне дня или в день получения наличных денег.

Выдача наличных денег физическому лицу осуществляется по расходному кассовому ордеру, составленному физическим лицом или бухгалтерским работником кредитной организации, ВСП. Проверенный и оформленный бухгалтерскими работниками расходный кассовый документ передается кассовому работнику.

Бухгалтерским работником для предъявления в кассу организации выдается контрольная марка от денежного чека, физическому лицу – отрывной талон к расходному кассовому ордеру.

В случае выполнения обязанностей бухгалтерского работника кассовым работником контрольная марка или отрывной талон от расходного кассового документа не отделяется (за исключением случая, когда денежный чек предъявляется в кредитную организацию, ВСП накануне дня получения организацией наличных денег). Контрольная марка (отрывной талон) от расходного кассового документа может не отделяться при использовании кредитной организацией, ВСП жетонов или других средств, идентифицирующих клиента.

Кассовый работник, получив расходный кассовый документ, выполняет следующие действия:

- проверяет наличие подписей бухгалтерских работников, проверивших и оформивших расходный кассовый документ, и соответствие этих подписей имеющимся образцам;
- сверяет соответствие сумм наличных денег, проставленных в расходном кассовом документе цифрами и прописью;

– проверяет наличие в расходном кассовом документе данных предъявленного клиентом паспорта или другого документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– подготавливает сумму наличных денег, подлежащую выдаче, и уточняет у клиента сумму получаемых наличных денег;

– сверяет номер контрольной марки (отрывного талона) с номером на расходном кассовом документе и приклеивает контрольную марку (отрывной талон) к расходному кассовому документу (если контрольная марка или отрывной талон отделились от расходного кассового документа);

– передает клиенту расходный кассовый документ для его подписания;

– пересчитывает подготовленную к выдаче сумму наличных денег под наблюдением клиента таким образом, чтобы клиент мог видеть количество пересчитываемых банкнот Банка России, монет Банка России и их номиналы, сверяет его подпись в расходном кассовом документе с подписью, проставленной в документе, удостоверяющей личность, выдает наличные деньги, проставляет оттиск штампа кассы на расходном кассовом документе и подписывает его.

В подтверждение выдачи наличных денег физическому лицу со счета по вкладу по договору банковского вклада бухгалтерским работником производится запись в сберегательной книжке, которая заверяется подписями бухгалтерского и кассового работников. Если при открытии счета по вкладу по договору банковского вклада сберегательная книжка не оформлялась, физическому лицу выдается подписанный кассовым работником второй экземпляр расходного кассового ордера с проставленным оттиском штампа кассы.

Кассовый работник выдает клиенту банкноты Банка России полными и неполными пачками банкнот согласно указанным на верхних накладках пачек банкнот суммам, отдельные корешки, банкноты Банка России – полистным пересчетом, монеты Банка России – полными и неполными мешками с монетой согласно надписям на ярлыках к мешкам с монетой, отдельные монеты Банка России – поштучным пересчетом.

Кассовый работник может выдавать организации наличные деньги, предварительно упакованные в сумку. Сумка с наличными деньгами выдается организации в соответствии с надпи-

сями на ярлыке к сумке с наличными деньгами с проверкой целостности сумки и пломбы.

Осуществление операций, при которых клиент, не внося наличные деньги, предъявляет одновременно расходный кассовый документ и приходный кассовый документ, не допускается.

Клиент, не отходя от кассы, в присутствии кассового работника, выдавшего наличные деньги, принимает банкноты Банка России полными и неполными пачками банкнот согласно надписям на верхних накладках пачек банкнот с проверкой количества корешков, правильности и целостности упаковки пачек банкнот и пломб, оттисков клише, наличия необходимых реквизитов на верхних накладках пачек банкнот, пломбах, оттисках клише, отдельные корешки, банкноты Банка России – полистным пересчетом. Мешки с монетой принимаются в соответствии с надписями на ярлыках к мешкам с проверкой целостности мешков с монетой и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к мешкам, отдельные монеты Банка России – поштучным пересчетом. В случае выявления несоответствия суммы принимаемых клиентом наличных денег данным расходного кассового документа кассовым работником составляется акт пересчета в одном экземпляре.

Кредитная организация, ВСП не несет обязательств перед клиентом по его претензиям, если клиентом не были пересчитаны полистно, поштучно отдельные корешки, банкноты и монеты Банка России под наблюдением кассового работника, выдавшего наличные деньги.

Прием организацией сумок с предварительно подготовленными наличными деньгами осуществляется по надписям на ярлыках к сумкам с наличными деньгами с проверкой целостности сумок и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к сумкам с наличными деньгами.

Клиент может в индивидуальных кабинетах, расположенных при кассах, в которых осуществляются прием и выдача наличных денег, или помещении для пересчета наличных денег клиентами пересчитать полистно, поштучно получаемые наличные деньги, упакованные в пачки банкнот, мешки с монетой, сумки с наличными деньгами. Доставка клиентом наличных денег в указанное помещение и их пересчет осуществляются в присутствии контролирующего работника. При полистном, поштучном пересчете наличных денег клиен-

том верхняя и нижняя накладки от пачек банкнот, бандероли от корешков, обвязка с пломбами (полиэтиленовая упаковка) от пачек банкнот, ярлыки от мешков с монетой, сумок с наличными деньгами, пломбы (обвязка с пломбами от мешков с монетой, сумок с наличными деньгами) сохраняются до окончания пересчета всей пачки банкнот, мешка с монетой или сумки с наличными деньгами. На выявленные в результате пересчета клиентом пачек банкнот, мешков с монетой излишек или недостачу наличных денег контролирующим работником составляется в одном экземпляре акт об излишках или недостачах, сомнительных банкнотах (монетах) в пачках (мешках). Излишняя сумма наличных денег изымается у клиента, недостающая сумма наличных денег выдается клиенту. Акт пересчета передается кассовым или контролирующим работником заведующему кассой.

Размен наличных денег производится кассовым работником на основании составленного клиентом заявления о размене наличных денег в произвольной форме в одном экземпляре. В заявлении о размене наличных денег указываются наименование организации или фамилия, инициалы физического лица, дата составления заявления, сумма наличных денег цифрами и прописью, количество и номинал банкнот, монет Банка России, подлежащих размену, и проставляется подпись клиента.

При осуществлении операции по размену наличных денег в кредитной организации, ВСП кассовый работник, получив от клиента наличные деньги и проверив их платежеспособность, осуществляет размен банкнот Банка России на банкноты Банка России другого номинала или монеты Банка России; монеты Банка России – на монеты Банка России другого номинала или банкноты Банка России, пересчитывает подготовленную сумму наличных денег, подписывает заявление о размене наличных денег и выдает эти деньги клиенту.

Сумма наличных денег, необходимая для выплаты заработной платы и других выплат работникам кредитной организации, ВСП, определяется заведующим кассой согласно платежным (расчетно-платежным) ведомостям. Выдача кассовому работнику наличных денег осуществляется заведующим кассой с проставлением кассовым работником подписи в книге учета принятых и выданных ценностей в случае, если выплата заработной платы и других выплат работникам кредитной ор-

ганизации, ВСП производится в течение рабочего дня, или по расходному кассовому ордеру, если указанные выплаты будут осуществляться в период до трех рабочих дней включительно.

Для проведения кассовых операций в послеоперационное время кредитной организации, в выходные дни, нерабочие праздничные дни наличные деньги выдаются заведующим кассой кассовому работнику по расходному кассовому ордеру.

На основании расходного кассового журнала осуществляется проводка по каждому клиенту:

Д-т 405–408 «Счета организаций»

К-т 20202 «Касса кредитных организаций».

### **2.3. Хранение и ревизия наличных денег**

Наличные деньги кредитной организации, ВСП хранятся в одном или нескольких хранилищах ценностей. При наличии нескольких хранилищ ценностей должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, могут определяться распорядительным документом кредитной организации по каждому хранилищу ценностей.

Наличные деньги в ВСП могут храниться в сейфе. Ключи от хранилища ценностей, сейфа ВСП находятся у должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, или у кассового работника ВСП.

Хранилище ценностей, сейф ВСП должны иметь дубликаты ключей, которые хранятся в хранилище ценностей кредитной организации, ВСП (за исключением обменного пункта) или в другой кредитной организации, ее ВСП (за исключением обменного пункта). Порядок сдачи на хранение и изъятия из места хранения дубликатов ключей от хранилища ценностей, сейфа ВСП определяется кредитной организацией с учетом необходимости обеспечения их сохранности. В случае хранения дубликатов ключей от хранилища ценностей, сейфа ВСП в другой кредитной организации порядок сдачи на хранение и изъятия из места хранения дубликатов ключей от хранилища ценностей, сейфа ВСП согласовывается с кредитной организацией, осуществляющей их хранение.

Пачки банкнот, мешки с монетой, сумки с наличными деньгами хранятся в хранилище ценностей, в сейфе ВСП. Виды ценностей, хранящихся в хранилище ценностей, сейфе

ВСП, и порядок их хранения определяются кредитной организацией. В хранилище ценностей, сейфе ВСП запрещается хранить личные вещи и деньги работников кредитной организации, ВСП, иные посторонние предметы.

Перед открытием хранилища ценностей, сейфа ВСП должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, или кассовый работник ВСП в присутствии представителя охраны кредитной организации (службы безопасности) проверяют, не имеют ли повреждений двери, замки, отиски штампов (пломб), после чего оформляется контрольный журнал.

В течение рабочего дня хранилище ценностей, сейф ВСП открываются и закрываются должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, или кассовым работником ВСП. По окончании осуществления операций с наличными деньгами заведующий кассой или кассовый работник ВСП отражает в книге сумму остатка наличных денег, находящихся в хранилище ценностей, сейфе ВСП на конец рабочего дня, с учетом данных справки о кассовых оборотах.

Перед закрытием хранилища ценностей, сейфа ВСП должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, или кассовый работник ВСП осуществляют сверку фактической суммы остатка наличных денег, находящихся в хранилище ценностей, сейфе ВСП, с данными, отраженными в книге хранилища ценностей, и заверяют сумму остатка наличных денег в книге хранилища ценностей своими подписями. Исправления в книге заверяются подписями указанных лиц.

Книга хранилища ценностей, ведущаяся от руки, в течение рабочего дня хранится у заведующего кассой или кассового работника ВСП, по завершении рабочего дня – в хранилище ценностей, сейфе ВСП. Дверь хранилища ценностей закрывается на два разных ключа и опечатывается штампами должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, или опломбировывается в присутствии представителя охраны (службы безопасности). После закрытия хранилища ценностей и сверки представителем охраны кредитной организации (службы безопасности) отисков штампов (пломб) с их образцами оформляется журнал приема из-под охраны и сдачи под охрану хранилища ценностей. В ВСП закрытие, опечатывание (опломбирование) и сдача под охрану сейфа ВСП осуществляются должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, или кассовым работником ВСП.



Опечатывание (опломбирование) хранилища ценностей, сейфа ВСП может не осуществляться, если хранилище ценностей, сейф ВСП оснащены охранно-пожарной и тревожной сигнализацией с выводом контрольного сигнала на пульт централизованного наблюдения, который оборудован на базе программных электронно-вычислительных машин и обеспечивает возможность круглосуточного контроля открытия и закрытия хранилища ценностей, сейфа ВСП в режиме реального времени с использованием систем удаленного доступа. Необходимость присутствия представителя охраны кредитной организации (службы безопасности) при открытии и закрытии хранилища ценностей, сейфа ВСП, оборудованных системой охраны на базе ЭВМ, определяется кредитной организацией по согласованию с организацией, осуществляющей охрану кредитной организации, ВСП (службой безопасности).

Сумму остатка наличных денег, указанную в книге хранилища ценностей, главный бухгалтер (его заместитель) или работник, ведущий бухгалтерский учет операций, осуществленных в ВСП, не позднее утра следующего рабочего дня сверяет с данными бухгалтерского учета и проставляет свою подпись в книге хранилища ценностей.

Кредитная организация, ВСП проводят ревизии наличных денег не реже одного раза в год; при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника ВСП; по требованию руководителя, членов рабочей группы, осуществляющих проверку кредитной организации, ВСП в соответствии с инструкцией Центрального банка Российской Федерации «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации» от 25 августа 2003 г. № 105-И. Необходимость проведения ревизий наличных денег при временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, или кассового работника ВСП, при организации посменной работы указанных работников, а также в других случаях определяется кредитной организацией.

В случае если при организации посменной работы должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, или кассовых работников ВСП ревизия в кредитной организации, ВСП не проводится, передача наличных денег, кассовых документов осуществляется по акту приема-передачи, оформленному и

хранящемуся в порядке, предусмотренном в пункте 6.6 Положения Центрального банка Российской Федерации № 318-П.

Кредитная организация, ВСП проводят проверки порядка ведения кассовых операций, правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег. Порядок и периодичность проведения ревизий наличных денег, проверок порядка ведения кассовых операций определяются кредитной организацией. Состав комиссии, создаваемой для проведения ревизии наличных денег, проверки порядка ведения кассовых операций, устанавливается распорядительным документом кредитной организации. В состав указанной комиссии не должны включаться работники, выполняющие операции с ревизуемыми, проверяемыми наличными деньгами.

Ревизия наличных денег, проверка порядка ведения кассовых операций должны происходить таким образом, чтобы не нарушать порядок осуществления операций с наличными деньгами и исключить возможность сокрытия излишков или недостачи наличных денег. Результаты проведенной ревизии наличных денег, проверки порядка ведения кассовых операций оформляются актами в произвольной форме в одном экземпляре.

В акте ревизии наличных денег указываются фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП), дата составления акта, фактическая сумма наличных денег, находящихся в хранилище ценностей, сейфе ВСП, соответствие (несоответствие) фактической суммы наличных денег данным бухгалтерского учета и книги хранилища ценностей, выявленные расхождения суммы фактического остатка наличных денег с данными бухгалтерского учета и книги хранилища ценностей, иная информация о проведении ревизии наличных денег и ее результатах, необходимая кредитной организации. В случае выявления расхождения суммы фактического остатка наличных денег с данными бухгалтерского учета и книги хранилища ценностей руководителем (его заместителем) кредитной организации и главным бухгалтером (его заместителем) принимаются меры по выявлению и устранению причин их несоответствия. Объяснительные документы в оправдание суммы остатка кассы не принимаются.

В акте проверки порядка ведения кассовых операций указываются фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименование филиала и ВСП), дата составления акта, выявленные при осуществлении кассовыми работниками кредитной организации, ВСП операций с наличными деньгами несоответствия порядка ведения кассовых операций установленному порядку, а также принятые в период проведения проверки ведения кассовых операций меры по их устранению, иная информация о проведении проверки порядка ведения кассовых операций и ее результатах, необходимая кредитной организации.

Акты ревизии наличных денег, проверки порядка ведения кассовых операций подписываются работниками, участвовавшими в ревизии, проверке, а также лицами, присутствовавшими при проведении ревизии наличных денег, проверки порядка ведения кассовых операций, и должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, или кассовым работником ВСП. По результатам проведенной ревизии наличных денег, проверки порядка ведения кассовых операций руководителем (его заместителем) кредитной организации принимаются меры по устранению выявленных недостатков. Порядок хранения материалов ревизий наличных денег, проверок ведения кассовых операций определяется кредитной организацией.

Сумки с наличными деньгами, доставленные от клиентов или изъятые из банкоматов, автоматических сейфов, а также сумки с наличными деньгами, предназначенные для перевозки, в том числе для вложения в банкомат, могут храниться инкассаторскими работниками. Хранение указанных сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам и явочных карточек осуществляется в сейфах. За каждой бригадой инкассаторских работников закрепляются отдельные сейфы.

Вложение в сейфы и изъятие из сейфов сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам и явочных карточек осуществляются одним из инкассаторских работников в присутствии других инкассаторских работников. Перед каждым вложением в сейф и изъятием из сейфа сумок с наличными деньгами инкассаторские работники сверяют фактическое количество

сумок с наличными деньгами с данными накладных к сумкам и явочных карточек. Штамп и доверенности на перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег вкладываются в сейф по окончании работы. Сейф сдается инкассаторскими работниками под охрану в порядке, определенном кредитной организацией или договором на охрану. Закрытие сейфа и сдача его под охрану осуществляются после каждого вложения в сейф и изъятия из сейфа сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам и явочных карточек.

В случае вложения в сейф сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам и явочных карточек и их изъятия из сейфа разными бригадами инкассаторских работников порядок открытия и закрытия сейфа, а также передачи сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам и явочных карточек между этими бригадами определяется кредитной организацией с учетом необходимости обеспечения сохранности наличных денег и кассовых документов. Передача сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам и явочных карточек между бригадами инкассаторских работников производится по акту приема-передачи. Порядок хранения акта приема-передачи определяется кредитной организацией.

При передаче сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам и явочных карточек другой бригаде инкассаторских работников без личного присутствия инкассаторских работников, вложивших сумки с наличными деньгами, накладные к сумкам и явочные карточки в сейф, штамп и доверенности на перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег передаются руководителю инкассации с проставлением указанным работником подписи в журнале учета выдачи и приема явочных карточек, штампов, ключей и доверенностей.

### *Контрольные вопросы и задания*

1. Как должно быть организовано хранение наличных денег и других ценностей в коммерческом банке?
2. На основании чего устанавливается минимальный остаток хранения наличных денег в коммерческом банке?
3. Охарактеризовать документооборот по приходным кассовым операциям в коммерческом банке.
4. Охарактеризовать документооборот по расходным кассовым операциям в коммерческом банке.

5. Составить необходимые бухгалтерские проводки по учету кассовых операций.
6. Перечислить правила перевозки наличных денег.

### **ТЕМА 3. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК УЧЕТА РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

#### **3.1. Понятие расчетных операций. Виды банковских счетов**

Под расчетными операциями банка понимаются поручения клиентов на оплату работ, услуг, товаров, полученных от поставщиков, на погашение задолженностей по бюджету, Пенсионному и прочим фондам, а также на зачисление на расчетные, текущие и прочие счета клиентов поступающих денежных средств от покупателей их услуг, работ. Кроме того, банк, являясь юридическим лицом, осуществляет различные расчетные операции по ведению хозяйственной деятельности, в том числе межбанковские расчеты, с банками как внутри страны, так и за рубежом.

К основным нормативным документам, регулирующим расчетные операции в Российской Федерации, относят:

- положение Центрального банка Российской Федерации «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 3 октября 2002 г. № 2-П;
- положение Центрального банка Российской Федерации «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» от 1 апреля 2003 г. № 222-П;
- положение Центрального банка Российской Федерации «О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России» от 12 марта 1998 г. № 20-П;
- положение Центрального банка Российской Федерации «О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России» от 23 июня 1998 г. № 36-П и др.

*Безналичные расчеты* – это денежные расчеты, совершаемые путем записи по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Принципы организации безналичных расчетов – основополагающие начала их проведения.

Первый принцип – соблюдение правового режима осуществления расчетов и платежей. Данный принцип обусловлен ролью платежной системы как основного элемента любого современного общества. Сложность и важность расчетных взаимоотношений предопределяют необходимость установления единообразия порядка их организации посредством регулирования. Базой последнего служит комплекс законов и подзаконных актов (указов президента, постановлений правительства), а также нормативных актов тех государственных органов, которым поручено выполнять функцию регулирования расчетов.

Второй принцип – осуществление расчетов по банковским счетам. Наличие последних как у получателя, так и у плательщика – необходимая предпосылка таких расчетов. Согласно статье 112 Основ гражданского законодательства безналичные расчеты производятся юридическими лицами и гражданами через банк, в котором им открыт соответствующий счет. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счета – самостоятельный двусторонний (участники имеют как права, так и обязанности) гражданско-правовой договор. Юридическое оформление и функционирование счетов предприятий в банке предопределяются действующим порядком создания предприятий, их правовым статусом, а также Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 14 сентября 2006 г. № 28-И.

Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом.

Банки и другие кредитные организации для проведения расчетов между собой открывают корреспондентские счета друг у друга (заключается договор корреспондентского счета) и, в обязательном порядке, в учреждениях Банка России (договор на расчетное обслуживание банка).

Третий принцип – поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей. Соблюдение этого принципа – залог четкого безусловного выполнения обязательств. Все плательщики (предприятия, банки и т.п.) должны планировать поступления, списания средств со счетов, предусмотрительно изыскивать недостающие ресурсы (путем получения кредита или продажи активов) с целью своевременного выполнения долговых обязательств.

Четвертый принцип – наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж. Данный принцип реализуется путем применения соответствующего платежного инструмента (чека, простого векселя, платежного поручения), свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств, или специального акцепта документов, выписанных получателями средств (платежного требования, переводного векселя).

Пятый принцип – принцип срочности платежа. Он вытекает из самой сути рыночной экономики, неотъемлемым условием которой является своевременное и полное выполнение платежных обязательств. Подробное толкование срока платежа, его начала и окончания (включая нерабочий день), порядка совершения действий в последний день срока даны в первой части Гражданского кодекса РФ, введенной в действие с 1 января 1995 г. (ст. 190–195). Значение этого принципа заключается в том, что непрерывно расходуемые на производство товаров, оказание услуг средства должны возмещаться за счет платежей покупателей в сроки, предусмотренные заключенными договорами. Сбои в соблюдении сроков платежей ведут к нарушению кругооборота средств и в конечном счете – к платежному кризису.

Следующий важнейший принцип организации безналичных расчетов – контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения.

Еще один принцип – принцип взаимного контроля участников расчетов, с которым тесно связан принцип их имущественной ответственности за соблюдение договорных условий. Суть этого принципа заключается в том, что нарушения договорных обязательств в части расчетов влекут применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки (штрафа, пени), а также иных мер ответственности.

Согласно инструкции Центрального банка Российской Федерации «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» от 14 сентября 2006 г. № 28-И банки открывают в валюте Российской Федерации и иностранных валютах: текущие счета; расчетные счета; бюджетные счета; корреспондентские счета; корреспондентские субсчета; счета доверительного управления; специальные банковские счета; депозитные счета судов, подразделений службы судебных

приставов, правоохранительных органов, нотариусов; счета по вкладам (депозитам).

Текущие счета открываются физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Расчетные счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Расчетные счета открываются представительствам кредитных организаций, а также некоммерческим организациям для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

Бюджетные счета открываются в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов Российской Федерации.

Корреспондентские счета открываются кредитным организациям. Банку России открываются корреспондентские счета в иностранных валютах.

Корреспондентские субсчета открываются филиалам кредитных организаций.

Счета доверительного управления открываются доверительному управляющему для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

Специальные банковские счета открываются юридическим и физическим лицам в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

Депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов открываются соответственно судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам, нотариусам для зачисления денежных средств, поступающих в их временное распоряжение при осуществлении ими установленной законодательством Российской Федерации деятельности в установленных законодательством Российской Федерации случаях.



Счета по вкладам (депозитам) открываются физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в кредитных организациях (филиалах) с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Для открытия текущего счета физическому лицу – гражданину Российской Федерации в банк представляются:

- документ, удостоверяющий личность физического лица;
- карточка с образцом его подписи;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение права распоряжения третьих лиц денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, – документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

Для открытия текущего счета физическому лицу – иностранному гражданину или лицу без гражданства в банк представляются документы, указанные ранее, а также миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, в банк представляются:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- учредительные документы юридического лица.

Юридические лица, действующие на основе типового устава, утверждаемого Правительством Российской Федерации; действующие на основе типовых положений об организациях и учреждениях соответствующих типов и видов, утверждаемых Правительством Российской Федерации, и разрабатываемых на их основе уставов; действующие на основе типового положения и устава, представляют указанные документы.

Органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления представляют законодательные и иные нормативные правовые акты, принимаемые в установленном законодательством Российской Федерации порядке решения об их создании и правовом статусе;

- лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида;

- карточка с образцами подписей;

- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, – документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в банк представляются:

- документ, удостоверяющий личность физического лица;

- карточка с образцом подписи;

- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение права распоряжения третьих лиц денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, – документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

- свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
- лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента).

Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию его в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.

Для открытия счета в бухгалтерию банка представляется распоряжение его руководства об открытии счета с приложением карточки образцов подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиска печати. В распоряжении должны быть указаны владелец счета, номер и дата договора банковского счета, порядок и периодичность выдачи выписок из счета. Распоряжение после открытия счета с отметкой должностных лиц бухгалтерии передается в юридическую службу для помещения в юридическое дело клиента.

Юридическая служба банка проверяет правильность оформления документов, оформляет договор банковского счета. Сформированное юридическое дело хранится в юридической службе. Иные порядок и место хранения юридического дела могут устанавливаться внутренним регламентом кредитной организации.

Запись об открытии банковского счета должна быть внесена в книгу регистрации открытых счетов в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения соответствующего договора.

Юридическое дело формируется банком по каждому банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) клиента. При наличии нескольких банковских счетов, счетов по вкладу (депозиту) одного клиента, открытых в одном банке, может формироваться одно юридическое дело по нескольким счетам клиента. Случаи и порядок формирования одного юридического дела по нескольким счетам клиента определяются банком в банковских правилах. Юридическому делу клиента

присваивается порядковый номер в соответствии с банковскими правилами.

В юридическое дело помещаются:

- документы и сведения, представляемые клиентом (его представителем) при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), а также документы, представляемые в случае изменения указанных сведений;

- договор (договоры) банковского счета, счета по вкладу (депозиту), изменения и дополнения к указанному договору (указанным договорам), другие договоры, определяющие отношения между банком и клиентом по открытию, ведению и закрытию банковского счета, счета по вкладу (депозиту);

- документы, касающиеся направления банком сообщений налоговому органу об открытии (закрытии) банковского счета;

- переписка банка с клиентом по вопросам открытия, ведения и закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту);

- утратившие силу карточки с образцами подписей;

- иные документы, касающиеся отношений между клиентом и банком по вопросам открытия, ведения и закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту).

Представленные и используемые при обслуживании клиентов карточки подлежат хранению в месте, определяемом банком самостоятельно.

При изъятии (выемке) документа (его копии) в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, на основании решения (постановления) государственного органа в юридическое дело помещаются документы, полученные банком при изъятии (выемке) документа (его копии). При составлении одного документа при изъятии (выемке) документов из нескольких юридических дел в одно из юридических дел помещается документ (его копия), полученный банком при изъятии (выемке) документов, в другие юридические дела помещаются заверенные банком копии указанного документа. При изъятии (выемке) из юридического дела документа (его копии) банк обязан принять все необходимые и возможные в сложившихся обстоятельствах меры для помещения в юридическое дело заверенной надлежащим образом копии изымаемого документа.

Банк обязан исключить несанкционированный доступ к юридическим делам клиентов при их хранении. В случае пре-

кращения обслуживания клиента в одном подразделении банка и перевода его на обслуживание в другое подразделение банка юридическое дело может быть передано из одного подразделения банка в другое в порядке, установленном банковскими правилами.

Юридические дела хранятся банком в течение всего срока действия договора банковского счета, счета по вкладу (депозиту), а после прекращения отношений с клиентом – в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации. Сроки хранения документов в электронной форме, касающихся отношений банка и клиента по вопросам открытия, ведения и закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту), должны быть не менее сроков хранения соответствующего юридического дела клиента.

В юридическом деле находятся заявления клиентов об открытии им счетов со всеми необходимыми документами, кроме карточек. Никаких изъятий документов из таких дел не допускается. В этом же деле помещаются переписка об изменении права подписи и другие документы по данному клиенту. Каждому делу присваивается тот же номер, который присвоен счету организации. Все юридические дела хранятся в банке, в сейфе, подобранные по порядку возрастания номеров счетов.

При реорганизации счета в связи с реорганизацией предприятий, объединений, организаций представляются такие же документы, как и при их создании. При изменении наименования, не вызванного реорганизацией, представляются заявление владельца счета и решение соответствующего органа.

Основные правила проведения операций по расчетным, текущим и другим счетам (субсчетам) предприятий в банке устанавливает Центральный банк Российской Федерации. Эти правила в части безналичных расчетов изложены в положении Центрального банка Российской Федерации «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 3 октября 2002 г. № 2-П. Этим положением предусматривается, что платежи со счетов предприятий осуществляются по распоряжению владельца счета, списание средств со счетов предприятий производится в очередности, которую определяет руководитель предприятия. Однако Центральный банк Российской Федерации, на основе решений правительства, может изменять эту очередность, предоставляя приоритет определенной группе платежей.

Расчетные счета организаций закрываются:

- по заявлению владельца счета;
- по решению органа, создавшего организацию;
- при ее ликвидации.

Основанием для закрытия банковского счета является прекращение договора банковского счета. После прекращения договора банковского счета приходные и расходные операции по счету клиента не осуществляются. Денежные средства, поступившие на счет клиента после прекращения договора банковского счета, возвращаются отправителю. После прекращения договора банковского счета до истечения семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств по счету выдается клиенту либо, по его указанию, перечисляется на его счет платежным поручением банка. В связи с прекращением договора банковского счета клиент обязан сдать в банк неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

При отсутствии денежных средств на банковском счете запись о закрытии соответствующего лицевого счета вносится в книгу регистрации открытых счетов в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения договора банковского счета. Наличие предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений на распоряжение денежными средствами на банковском счете при отсутствии на банковском счете денежных средств не препятствует внесению записи о закрытии соответствующего лицевого счета в книгу регистрации открытых счетов. При наличии на банковском счете денежных средств на день прекращения договора банковского счета запись о закрытии соответствующего лицевого счета вносится в книгу регистрации открытых счетов в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета.

В случае прекращения договора банковского счета при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений на распоряжение денежными средствами на банковском счете и при наличии денежных средств на счете внесение записи о закрытии соответствующего лицевого счета в книгу регистрации открытых счетов производится после от-

мены указанных ограничений в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета. Наличие неисполненных расчетных документов не препятствует прекращению договора банковского счета и внесению записи о закрытии соответствующего лицевого счета в книгу регистрации открытых счетов.

Расчетные счета клиентов характеризуются как пассивные, т.е. сальдо по кредиту счета – это остаток денежных средств на счете. Обороты по кредиту показывают поступления средств, а обороты по дебету отражают их расходование. В Платежном плане счетов эти операции отражаются в разделе 4 «Операции с клиентами». Предусмотрены следующие счета первого порядка: 405 – «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности»; 406 – «Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»; 407 – «Счета негосударственных организаций»; 408 – «Прочие счета».

Данные счета предназначены для учета средств финансовых организаций, коммерческих и некоммерческих организаций.

Банк хранит денежные средства организаций на их счетах и выполняет распоряжения этих предприятий о проведении банковских операций с их счетов. Средства со счетов списываются по распоряжению владельца счета, за исключением случаев, установленных законодательством. Расчеты, осуществляемые банком, в котором открыт соответствующий счет клиента, производятся преимущественно путем безналичного перечисления средств со счета плательщика на счет получателя, а также путем расчетов наличными деньгами в соответствии с нормативными документами.

### **3.2. Учет операций по счетам клиентов**

Действующим законодательством предусмотрено использование следующих форм безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты аккредитивами, расчеты чеками, расчеты платежными требованиями, расчеты инкассовыми поручениями.

*Платежное поручение* – распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Путем использования платежных поручений могут производиться:

- перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
- перечисления денежных средств в целях возврата или размещения кредитов (займов) либо депозитов и уплаты процентов по ним;
- перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Платежное поручение составляется на бланке формы 0401060.

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, а также в случае если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов в сумме сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». При этом на лицевой стороне в правом верхнем углу всех экземпляров платежного поручения проставляется отметка в произвольной форме о помещении в картотеку с указанием даты. Оплата платежных поручений производится по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

Допускается частичная оплата платежных поручений из картотеки по внебалансовому счету 90902. При этом банком используется платежный ордер формы 0401066. Порядок его изготовления и заполнения соответствует общему порядку изготовления и заполнения бланков расчетных документов. При оформлении платежного ордера на частичную оплату на всех его экзем-



плярах в поле «Отметки банка» проставляются штамп банка, дата, подпись ответственного исполнителя банка. Первый экземпляр платежного ордера на частичную оплату также заверяется подписью контролирующего работника банка. На лицевой стороне частично оплачиваемого платежного поручения в верхнем правом углу делается отметка «Частичная оплата». Запись о частичном платеже (порядковый номер частичного платежа, номер и дата платежного ордера, сумма частичного платежа, сумма остатка, подпись) выполняется ответственным исполнителем банка на оборотной стороне платежного поручения.

При осуществлении частичной оплаты по платежному поручению первый экземпляр платежного ордера, которым произведена оплата, помещается в документы дня банка, последний экземпляр платежного ордера служит приложением к выписке из лицевого счета плательщика. При осуществлении последней частичной оплаты по платежному поручению первый экземпляр платежного ордера, которым был произведен этот платеж, вместе с первым экземпляром оплачиваемого платежного поручения помещается в документы дня. Оставшиеся экземпляры платежного поручения выдаются клиенту одновременно с последним экземпляром платежного ордера, прилагаемым к выписке из лицевого счета.

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения в срок не позднее следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. Порядок информирования плательщика определяется договором банковского счета.

Платежное поручение выписывается плательщиком в нескольких экземплярах, которые представляются в банк. Платежные поручения выписываются в количестве экземпляров, необходимым для банка и всех участвующих в расчетах сторон. Подлинным расчетным документом является первый экземпляр, на котором стоят гербовая печать и подписи уполномоченных лиц. На основании первого экземпляра осуществляется списание средств с расчетного счета плательщика. Этот документ служит мемориальным ордером в банке плательщика и остается в документах дня банка плательщика.

Плательщик представляет платежное поручение в банк к оплате. Ответственный исполнитель проверяет правильность

оформления документа, наличие денег на расчетном счете. От лица банка он принимает платежные документы к оплате, т.е. на всех экземплярах платежного поручения проставляет штамп банка и свою подпись.

При расчетах платежными поручениями делаются бухгалтерские проводки.

Если плательщик и получатель средств обслуживаются в одном коммерческом банке, то делается следующая бухгалтерская проводка:

Д-т 405–408 «Счета организаций» (расчетный счет плательщика)  
К-т 405–408 «Счета организаций» (расчетный счет получателя).

Если плательщик и получатель средств обслуживаются в разных коммерческих банках, то в банке плательщика списание средств со счета плательщика отражается следующим образом:

Д-т 405–408 «Счета организаций» (расчетный счет плательщика)  
К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счет банка плательщика).

В банке получателя при поступлении денежных средств делается запись:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счет банка получателя)  
К-т 405–408 «Счета организаций» (расчетный счет получателя).

При *расчетах аккредитивами* банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива (далее – банк-эмитент), обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо передать полномочие другому банку (далее – исполняющий банк) произвести такие платежи. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Аккредитив обособлен и независим от основного договора.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или

предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива либо указывает в аккредитиве иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных по аккредитиву в соответствии с его условиями. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по непокрытому аккредитиву, а также порядок возмещения денежных средств по непокрытому аккредитиву банком-эмитентом исполняющему банку определяется соглашением между банками. Порядок возмещения денежных средств по непокрытому аккредитиву плательщиком банку-эмитенту определяется в договоре между плательщиком и банком-эмитентом.

В случае изменения условий или отмены отзывного аккредитива банк-эмитент обязан направить соответствующее уведомление получателю средств в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем изменения условий или отмены аккредитива. Условия безотзывного аккредитива считаются измененными или безотзывный аккредитив считается отмененным с момента получения исполняющим банком согласия получателя средств. Частичное принятие изменения условий безотзывного аккредитива получателем средств не допускается.

По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден исполняющим банком с принятием на себя обязательства, дополнительного к обязательству банка-эмитента, произвести платеж получателю средств по представлении им документов, соответствующих условиям аккредитива (подтвержденный аккредитив). Условия подтвержденного аккредитива считаются измененными или аккредитив считается отмененным с момента получения банком-эмитентом согласия исполняющего банка, подтвердившего аккредитив, и получателя средств.

Об открытии аккредитива и его условиях банк-эмитент сообщает получателю средств через исполняющий банк либо через банк получателя средств с согласия последнего. Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке.

Передача документов об открытии аккредитива и его условиях, о подтверждении аккредитива, об изменении условий аккре-

дитива или его закрытии, а также о согласии банка на принятие (об отказе в принятии) представленных документов может осуществляться банками с использованием любых средств связи, позволяющих достоверно установить отправителя документа.

Размер и порядок оплаты услуг банков при расчетах по аккредитивам регулируются условиями договоров, заключаемых с клиентами, и соглашениями между банками, участвующими в расчетах по аккредитивам. При расчетах по аккредитиву плательщик представляет в банк-эмитент два экземпляра заявления на открытие аккредитива, в котором поручает банку-эмитенту открыть аккредитив. Форму заявления на открытие аккредитива банк-эмитент разрабатывает самостоятельно. В заявлении на открытие аккредитива указываются сведения, соответствующие реквизитам, предусмотренным в пункте 2.10 части I Положения Центрального банка Российской Федерации № 2-П, а также следующие сведения:

- наименование банка-эмитента;
- наименование банка – получателя средств;
- наименование исполняющего банка;
- вид аккредитива (отзывный или безотзывный);
- условие оплаты аккредитива;
- перечень и характеристика документов, представляемых получателем средств, и требования к оформлению указанных документов;
- дата закрытия аккредитива, период представления документов;
- наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузоотправитель, грузополучатель, место назначения груза.

На основании заявления на открытие аккредитива банк-эмитент оформляет аккредитив на бланке формы 0401063. При большом перечне документов, подлежащих указанию в аккредитиве, может составляться приложение к аккредитиву в произвольной форме, на которое делается ссылка в аккредитиве и которое является неотъемлемой частью аккредитива.

Для осуществления расчетов по покрытому (депонированному) аккредитиву в аккредитиве указывается номер счета, открытого исполняющим банком для осуществления расчетов по аккредитиву. Счет открывается по запросу банка-эмитента,

составленному в произвольной форме на основании заявления на открытие аккредитива. Номер этого счета доводится исполняющим банком до сведения банка-эмитента, а банком-эмитентом – до сведения плательщика. Если исполняющим банком является банк, не обслуживающий получателя средств, в поле «Номер счета получателя» аккредитива приводятся реквизиты банка, обслуживающего получателя средств, и номер счета получателя средств.

При открытии непокрытого аккредитива поле «Счет № (40901)» в аккредитиве не заполняется.

В случае изменения условий или отмены аккредитива плательщиком представляется в банк-эмитент соответствующее распоряжение. В соответствии с данным распоряжением банк-эмитент направляет в исполняющий банк сообщение об изменении условий или отмене аккредитива. Указанное распоряжение плательщика, сообщение банка-эмитента об изменении условий или отмене аккредитива могут направляться в виде документа на бумажном носителе, составленного в произвольной форме с подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати, или в виде документа в электронной форме, составленного в соответствии с условиями договора между плательщиком и банком-эмитентом (для указанного распоряжения плательщика) либо соглашения между банком-эмитентом и исполняющим банком (для сообщения исполняющему банку об изменении условий или отмене аккредитива).

Получатель средств может быть уведомлен об изменении условий или отмене аккредитива банком-эмитентом через исполняющий банк либо через банк получателя средств.

Перечисление денежных средств в исполняющий банк в целях увеличения суммы покрытого (депонированного) аккредитива осуществляется платежным поручением банка-эмитента, составляемым на основании распоряжения плательщика об увеличении суммы аккредитива. При этом в качестве номера счета получателя указывается номер счета, проставленный в поле «Счет № (40901)» аккредитива при его открытии, а в поле «Назначение платежа» платежного поручения приводятся данные, позволяющие идентифицировать аккредитив, в том числе дата и номер аккредитива. Порядок увеличения суммы непокрытого (гарантированного) аккредитива определяется по соглашению между банком-эмитентом и исполняющим банком.

Для учета поступивших заявлений на открытие аккредитива в банке-эмитенте открывается внебалансовый счет 90907 «Выставленные аккредитивы».

При получении от исполняющего банка документов по аккредитиву банк-эмитент проверяет соответствие представленных документов и их реквизитов условиям аккредитива на основании самих документов. Срок проверки документов не должен превышать семи рабочих дней, следующих за днем получения документов, если иное не предусмотрено соглашением между банком-эмитентом и исполняющим банком.

При установлении несоответствия документов по внешним признакам условиям аккредитива банк-эмитент вправе отказать в принятии указанных документов либо предварительно запросить плательщика о возможности их принятия. При отказе в принятии этих документов банк-эмитент обязан уведомить об этом банк, от которого получены документы, или получателя средств, указав в уведомлении на расхождения, являющиеся причиной отказа.

При установлении несоответствия по внешним признакам документов, принятых исполняющим банком от получателя средств, условиям аккредитива банк-эмитент вправе требовать от исполняющего банка возврата сумм, выплаченных получателю средств за счет переведенного в исполняющий банк покрытия (по покрытому аккредитиву), восстановления сумм, списанных с корреспондентского счета, открытого в исполняющем банке, либо отказать исполняющему банку в возмещении сумм, выплаченных получателю средств (по непокрытому аккредитиву).

Банк-эмитент обязан в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем возврата суммы неиспользованного остатка либо суммы уменьшенного или отмененного покрытого аккредитива, зачислить соответствующую сумму на счет плательщика, с которого были списаны денежные средства для покрытия по аккредитиву.

При открытии покрытого аккредитива совершаются проводки:

Д-т 90907 «Выставленные аккредитивы»  
К-т 99999,  
Д-т 405–408 «Счета организаций» (расчетный счет плательщика)  
К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счет банка плательщика).

В исполняющем банке на имя получателя средств открывается лицевой счет балансового счета 40901 «Аккредитивы к оплате», и денежные средства зачисляются на этот счет:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счет банка получателя)  
К-т 40901 «Аккредитивы к оплате».

Исполняющий банк незамедлительно сообщает о поступлении аккредитива получателю средств согласованным с ним способом с последующим письменным подтверждением в произвольной форме в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления аккредитива от банка-эмитента. Если исполняющий банк не является банком, обслуживающим получателя средств, исполняющий банк вправе сообщить получателю средств о поступлении аккредитива через банк получателя средств.

При сомнении в правильности указания реквизитов в аккредитиве исполняющий банк вправе направить запрос в банк-эмитент в произвольной форме. Уточнение реквизитов в аккредитиве производится в пределах срока действия аккредитива. При этом исполняющий банк может предварительно уведомить получателя средств или банк, обслуживающий получателя средств, об открытии аккредитива в пользу получателя средств.

В случае покрытого аккредитива поступившие от банка-эмитента денежные средства зачисляются на счет сумм до выяснения. При получении подтверждения по реквизитам аккредитива от банка-эмитента исполняющий банк перечисляет денежные средства по аккредитиву со счета сумм до выяснения на отдельный лицевой счет балансового счета 40901 «Аккредитивы к оплате».

Для получения денежных средств по аккредитиву получатель средств представляет в исполняющий банк четыре экземпляра реестра счетов формы 0401065 и предусмотренные условиями аккредитива документы. Первый экземпляр реестра счетов оформляется подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати. Если исполняющий банк является банком, обслуживающим получателя средств, в строках «Исполняющий банк» и «Банк получателя» реестра счетов проставляются одинаковые реквизиты. Если исполняющий банк не является банком, обслуживающим получателя

средств, в строке «Исполняющий банк» реестра счетов проставляются реквизиты банка, в который получателем средств представляются документы по аккредитиву. Реестр счетов (в указанном количестве экземпляров) и предусмотренные условиями аккредитива документы должны быть представлены в оговоренный в аккредитиве период, но в пределах срока действия аккредитива. На четвертом экземпляре реестра счетов ставятся штамп банка, дата получения документов и подпись бухгалтерского работника, и этот экземпляр служит распиской в получении документов.

Исполняющий банк обязан проверить по внешним признакам соответствие документов условиям аккредитива, а также правильность оформления реестра счетов. Срок проверки документов не должен превышать семи рабочих дней, следующих за днем их получения, если иное не предусмотрено соглашением между банком-эмитентом и исполняющим банком.

При установлении соответствия указанных документов условиям аккредитива и правильности оформления реестра счетов исполняющим банком производится платеж по аккредитиву. На всех принятых банком экземплярах реестра счетов проставляются штамп банка, дата приема и подпись бухгалтерского работника. При исполнении отзывного аккредитива исполняющий банк производит платеж в полной сумме, если к моменту представления документов он не получил от банка-эмитента распоряжения об отмене аккредитива, или в части суммы – при получении от банка-эмитента распоряжения об уменьшении суммы аккредитива. При установлении несоответствия указанных документов по внешним признакам условиям аккредитива исполняющий банк вправе отказать в их принятии, незамедлительно уведомив об этом получателя средств и банк-эмитент и указав на расхождения, являющиеся причиной отказа. Получатель средств вправе повторно представить документы, предусмотренные аккредитивом, до истечения срока его действия.

При платеже по аккредитиву сумма, указанная в реестре счетов, зачисляется (перечисляется) на счет получателя средств платежным поручением исполняющего банка. Первый экземпляр платежного поручения вместе с первым экземпляром реестра счетов помещаются в документы дня банка в качестве основания для списания денежных средств со счета,



предназначенного для учета сумм по покрытому аккредитиву, или основания для списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента, открытого в исполняющем банке, по непокрытому аккредитиву.

Исполняющий банк направляет банку-эмитенту второй экземпляр реестра счетов с приложением требуемых условиями аккредитива документов, а также третий экземпляр реестра счетов для использования в банке-эмитенте и для вручения плательщику.

Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица, это лицо обязано представить в исполняющий банк:

- доверенность, выданную плательщиком на его имя, содержащую образец подписи уполномоченного лица;
- паспорт или иной документ, удостоверяющий его личность;
- образец своей подписи (проставляется в банке в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

Данные предъявленного паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, и адрес уполномоченного плательщиком лица записываются банком в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Образец подписи уполномоченного лица в карточке с образцами подписей и оттиска печати сличается с образцом его подписи в доверенности. В этой же карточке делается отметка о дате выдачи доверенности организацией, открывшей аккредитив, и номере доверенности. Все записи в карточке с образцами подписей и оттиска печати заверяются подписью главного бухгалтера исполняющего банка или его заместителя.

Уполномоченное плательщиком лицо на всех экземплярах бланков реестра счетов указывает следующие реквизиты:

Акцептован за счет аккредитива от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
(дата)

уполномоченным \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О., паспортные данные физического лица  
или наименование организации)

Наименование организации-плательщика \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

М.П.

Дата \_\_\_\_\_.

В целях подтверждения выполнения условий основного договора уполномоченное плательщиком лицо делает аналогичную надпись на товарно-транспортных и других документах, требуемых в соответствии с условиями аккредитива.

Зачисление денежных средств на расчетный счет получателя отражается проводкой:

Д-т 40901 «Аккредитивы к оплате»  
К-т 405–408 «Счета организаций» (расчетный счет получателя).

В банке-эмитенте на основании поступивших документов делается запись:

Д-т 99999  
К-т 90907 «Выставленные аккредитивы»,

и документы выдаются плательщику.

Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

– по истечении срока действия аккредитива (в полной сумме аккредитива или ее остатка);

– при отказе получателем средств от использования аккредитива (в полной сумме или в ее части) до истечения срока его действия, если это допускается условиями аккредитива, путем направления заявления о закрытии аккредитива исполняющему банку. Условиями аккредитива может быть предусмотрено получение согласия плательщика и (или) банка-эмитента на отказ от использования аккредитива получателем средств. Отказ от использования подтвержденного аккредитива возможен только с согласия подтверждающего банка;

– при отзыве аккредитива (в полной сумме или в ее части) банком-эмитентом, в том числе по требованию плательщика либо после получения согласия получателя средств по безотзывному аккредитиву.

При отзыве покрытого аккредитива в части суммы аккредитива на его лицевой стороне бухгалтерским работником исполняющего банка проставляется отметка «Частичный отзыв», сумма, обозначенная цифрами, обводится и проставляется новая сумма. На оборотной стороне покрытого аккредитива производится запись о размере возвращаемой суммы и дате возврата, которая заверяется подписью бухгалтерского работника с указанием фамилии, а также штампом банка.

Возврат суммы банку-эмитенту по покрытому аккредитиву осуществляется исполняющим банком с использованием платежного поручения одновременно с закрытием аккредитива по истечении срока действия аккредитива или в день представления документа, служащего основанием для закрытия аккредитива. Порядок отзыва непокрытого аккредитива устанавливается соглашением между банком-эмитентом и исполняющим банком. О закрытии аккредитива исполняющий банк должен направить в банк-эмитент уведомление, составленное в произвольной форме с оттиском штампа банка, датой составления и подписью бухгалтерского работника.

На основании мемориального ордера, выписанного исполняющим банком, делается проводка:

Д-т 40901 «Аккредитивы к оплате»

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счет банка получателя).

В банке-эмитенте составляется проводка:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счет банка плательщика)

К-т 405–408 «Счета организаций» (расчетный счет плательщика).

При использовании гарантированного аккредитива банк покупателя дает право банку поставщика списать денежные средства в оплату документов поставщика с ведущегося корреспондентского счета банка покупателя в банке поставщика. Ходатайства предприятия о выставлении гарантированного аккредитива принимаются эмитентом на отдельном внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства», а исполнителем – на внебалансовом счете 91414 «Полученные гарантии и поручительства». В данном случае учет расчетов по аккредитиву ведется с использованием счетов 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов» и 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах».

Одной из форм безналичных расчетов являются расчеты чеками. *Чек* – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми чекодатель вправе распоряжаться путем

выставления чеков, чекодержателем – юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком – банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются частью второй Гражданского кодекса РФ, а в вопросах, им не урегулированных, другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами. Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя. Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного для его предъявления к оплате срока. Представление чека в банк, обслуживающий чекодателя, для получения платежа считается предъявлением чека к оплате.

Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека. Порядок возложения убытков, возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством.

В зависимости от того, кто указан получателем платежа, чеки делятся на именные, ордерные, предъявительские. Платеж по именному чеку может быть совершен только в пользу лица, указанного в чеке; по ордерному – в пользу как лица, указанного в чеке, так и, по его приказу (оформленному на обороте чека), другого лица; по предъявительскому – в пользу любого лица, предъявившего чек в банк. Именные чеки передаче не подлежат, предъявительские могут передаваться другому лицу путем простого вручения, ордерные – путем оформления передаточной надписи (индоссамента).

Расчетные чеки применяются только при безналичных расчетах.

Выдача чековой книжки оформляется заявлением стандартной формы. В заявлении получатель чековой книжки указывает: «Прошу выдать чековую книжку в 25 листов». Заявление вместе с оформленным платежным поручением на депонирование суммы лимита чековой книжки представляется в банк. По заявлению чековая книжка изымается из кассы и делается проводка:

Д-т 99999

К-т 91207 «Бланки» – на сумму 1 р., что является условной оценкой, обозначающей бланк (книжку). Учету подлежат бланки, имеющие типографские номера.

На всех чеках расчетной чековой книжки проставляются:

- наименование клиента;
- номер счета владельца чековой книжки;
- штамп банка.

На первом листе чековой книжки указываются сумма лимита чековой книжки и дата ее выдачи. Эта информация заверяется подписью ответственного исполнителя и печатью банка.

Платежное поручение представляется в двух экземплярах. На основании первого экземпляра совершается проводка:

Д-т 405–408 «Счета организаций» (расчетный счет чекодателя)  
К-т 40903 «Расчетные чеки».

Первый экземпляр платежного поручения остается в документах дня банка плательщика. Второй экземпляр возвращается клиенту в качестве расписки о совершении операции.

Оплата стоимости расчетной чековой книжки отражается следующим образом:

Д-т 405–408 «Счета организаций» (расчетный счет чекодателя)  
К-т 70601 «Доходы».

Чеки выписываются в одном экземпляре. Каждый чек заверяется печатью предприятия и двумя подписями ответственных лиц. Для контроля в чековой книжке остается корешок чека.

При выписке чека чекодатель переносит остаток лимита с корешка предыдущего чека на корешок вновь выписанного чека и выводит новый остаток лимита. Остаток заверяется подписями двух лиц, уполномоченных распоряжаться средствами на расчетном счете.

Для получения платежа по чеку чекодержателю необходимо оформить реестр чеков, который предъявляется в банк чекодателя. Реестр чеков составляется в двух экземплярах в случае обслуживания чекодателя и чекодержателя в одном банке, и в трех экземплярах, если они обслуживаются в разных банках. На основании первого экземпляра реестра чеков совершаются проводки:

Д-т 40903 «Расчетные чеки»  
К-т 405–408 «Счета организаций» (расчетный счет чекодержателя),  
если чекодатель и чекодержатель обслуживаются в одном банке,  
Д-т 40903 «Расчетные чеки»

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счет банка чекодателя), если обслуживание осуществляется в разных банках.

В банке чекодержателя делается бухгалтерская запись:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счет банка чекодержателя)

К-т 405–408 «Счета организаций» (расчетный счет чекодержателя).

На принятых к оплате чеках, которые прилагаются к реестру, проставляются штамп «Оплачено» и подпись ответственного исполнителя, а также календарный штемпель.

Если лимит чековой книжки исчерпан, но имеется необходимость в расчетах чеками, то на пополнение суммы лимита осуществляется проводка:

Д-т 405–408 «Счета организаций» (расчетный счет чекодателя)

К-т 40903 «Расчетные чеки».

Если чековая книжка закончена, а лимит не израсходован, владелец книжки представляет ее в банк вместе с платежным поручением для зачисления остатка средств на тот номер счета, с которого средства депонировались:

Д-т 40903 «Расчетные чеки»

К-т 405–408 «Счета организаций» (расчетный счет чекодателя).

*Платежное требование* является расчетным документом, содержащим требование получателя средств, предъявляемое на основании договора с плательщиком, об осуществлении банком списания денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика).

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором. Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с заранее данным акцептом плательщика.

Платежное требование составляется на бланке формы 0401061. В платежном требовании указываются:

- условие оплаты;
- срок для акцепта;
- дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае, если эти документы были отосланы (вручены) банком плательщику;

– наименование поставленного товара (выполненных работ, оказанных услуг), номер и дата договора, номера документов, подтверждающих поставку товара (выполнение работ, оказание услуг), дата поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), способ поставки товара и другие реквизиты – в поле «Назначение платежа».

В платежном требовании, оплачиваемом с акцептом плательщика, в поле «Условие оплаты» получатель средств представляет «С акцептом». Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору.

При оформлении платежного требования кредитор (получатель средств) по основному договору в поле «Срок для акцепта» указывает количество дней, установленных договором для акцепта платежного требования. При отсутствии такого указания сроком для акцепта считается пять рабочих дней. На всех экземплярах принятых банком плательщика платежных требований ответственный исполнитель банка в поле «Окончание срока акцепта» проставляет дату, по наступлении которой истекает срок акцепта платежного требования. При исчислении даты в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк платежного требования в расчет этой даты не включается.

Последний экземпляр платежного требования используется для извещения плательщика о поступлении платежного требования. Указанный экземпляр расчетного документа передается плательщику для акцепта не позднее следующего рабочего дня со дня поступления в банк платежного требования. Передача платежных требований плательщику осуществляется банком плательщика в порядке, предусмотренном договором банковского счета.

Платежные требования помещаются банком плательщика в картотеку расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, до получения акцепта плательщика, отказа от акцепта (полного или частичного) либо истечения срока акцепта. При этом делается бухгалтерская проводка:

Д-т 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты»  
К-т 99999.

Плательщик в течение срока, установленного для акцепта, представляет в банк соответствующий документ об акцепте платежного требования либо отказе (полностью или частично)

от его акцепта по основаниям, предусмотренным в основном договоре, в том числе в случае несоответствия применяемой формы расчетов заключенному договору, с обязательной ссылкой на пункт, номер, дату договора и указанием мотивов отказа. Акцепт платежного требования либо отказ от акцепта (полный или частичный) оформляется заявлением об акцепте, отказе от акцепта по форме 0401004.

При акцепте платежных требований заявление составляется в двух экземплярах, первый из которых заверяется подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати плательщика. При полном или частичном отказе от акцепта заявление составляется в трех экземплярах. Первый и второй экземпляры заявления заверяются подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати плательщика.

Ответственный исполнитель банка, обслуживающий счет плательщика, проверяет правильность и полноту оформления клиентом заявления об акцепте, отказе от акцепта, наличие основания для отказа, ссылки на номер, дату, пункт договора, в котором это основание предусмотрено, а также соответствие номера и даты договора приведенным в платежном требовании и проставляет на всех экземплярах заявления свою подпись и оттиск штампа банка с указанием даты. Последний экземпляр заявления об акцепте, отказе от акцепта возвращается плательщику в качестве расписки в получении заявления.

Акцептованное платежное требование не позднее рабочего дня, следующего за днем приема заявления, списывается мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и оплачивается со счета плательщика. Экземпляр заявления вместе с первым экземпляром платежного требования помещаются в документы дня в качестве основания для списания денежных средств со счета клиента.

При согласии на оплату в банке плательщика делаются проводки:

Д-т 99999

К-т 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты»,

Д-т 405–408 «Счета организаций» (расчетный счет плательщика)

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счет банка плательщика),

в банке получателя средств:



Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счет банка получателя)  
К-т 405–408 «Счета организаций» (расчетный счет получателя).

При полном отказе от акцепта платежное требование списывается мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и не позднее рабочего дня, следующего за днем приема заявления, подлежит возврату в банк получателя средств вместе с экземпляром заявления для возврата получателю средств. Экземпляр заявления вместе с копией платежного требования и мемориальным ордером помещаются в документы дня в качестве основания для списания суммы платежного требования с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и возврата расчетного документа без оплаты.

При частичном отказе от акцепта платежное требование не позднее рабочего дня, следующего за днем приема заявления, списывается в полной сумме мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и оплачивается в сумме, акцептованной плательщиком. При этом сумма платежного требования, обозначенная цифрами, обводится и рядом с ней выводится новая сумма, подлежащая оплате. Произведенная запись заверяется подписью ответственного исполнителя банка. Один экземпляр заявления вместе с первым экземпляром платежного требования помещаются в документы дня в качестве основания для списания денежных средств со счета клиента, другой экземпляр заявления не позднее рабочего дня, следующего за днем приема заявления, направляется в банк получателя средств для передачи получателю средств.

При отказе от акцепта делается проводка:

Д-т 99999

К-т 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты».

При неполучении в установленный срок заявления об акцепте, отказе от акцепта платежное требование на следующий рабочий день после истечения срока акцепта списывается мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и

возвращается в банк получателя средств в предусмотренном порядке с указанием на оборотной стороне первого экземпляра платежного требования причины возврата: «Не получено согласие на акцепт». При этом делается проводка:

Д-т 99999

К-т 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты».

*Инкассовое поручение* является расчетным документом, на основании которого осуществляется списание денежных средств со счетов плательщиков:

– в случаях взыскания денежных средств в соответствии с законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

– для взыскания по исполнительным документам;

– в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика.

Списание средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке по распоряжению взыскателей допускается только на основе решения соответствующих органов по следующим видам платежей:

– недоимки по налогам и другие обязательные платежи, а также штрафы, пени и др.;

– таможенные платежи, пени и штрафы, взимаемые таможенными органами;

– недоимки по взносам платежей, штрафов и иных санкций в государственные внебюджетные фонды: Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Всего насчитывается свыше десятка подобного вида платежей.

Бесспорное взыскание средств плательщиков производится по исполнительным документам, выданным судами, нотариальными службами, арбитражными судами. К ним приравниваются распоряжения на списание в бесспорном порядке признанной должником суммы по претензиям.

Инкассовое поручение составляется на бланке формы 0401071. При взыскании денежных средств со счетов в случаях, установ-

ленных законом, в инкассовом поручении в поле «Назначение платежа» должна быть сделана ссылка на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи).

При взыскании денежных средств на основании исполнительных документов инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату выдачи исполнительного документа, его номер, номер дела, по которому принято решение, подлежащее принудительному исполнению, а также наименование органа, вынесшего такое решение. В случае взыскания исполнительского сбора судебным приставом-исполнителем инкассовое поручение должно содержать указание на взыскание исполнительского сбора, а также ссылку на дату и номер исполнительного документа судебного пристава-исполнителя. Инкассовые поручения на взыскание денежных средств со счетов, выставленные на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата.

Банки не принимают к исполнению инкассовые поручения на списание денежных средств, если прилагаемый к инкассовому поручению исполнительный документ предъявлен по истечении срока, установленного законодательством.

Банки, обслуживающие должников (банки плательщиков), исполняют поступившие инкассовые поручения с приложенными исполнительными документами либо, при отсутствии денежных средств на счете должника или недостаточности их для удовлетворения требований взыскателя, делают на исполнительном документе отметку о полном или частичном неисполнении указанных в нем требований в связи с отсутствием на счете должника денежных средств и помещают инкассовое поручение с приложенным исполнительным документом в картотеку по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок».

Списание средств со счетов плательщиков отражается в бухгалтерском учете таким образом:

Д-т 405–408 «Счета организаций» (расчетный счет плательщика)  
К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счет банка плательщика).

В банке получателя средств составляется проводка:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счет банка получателя)  
К-т 405–408 «Счета организаций» (расчетный счет получателя).

При отсутствии на счете денежных средств выполняется проводка:

Д-т 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»  
К-т 99999.

Инкассовые поручения исполняются по мере поступления денежных средств в очередности, установленной законодательством. При этом составляется следующая бухгалтерская проводка:

Д-т 99999  
К-т 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»,

и одновременно:

Д-т 405–408 «Счета организаций» (расчетный счет плательщика)  
К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счет банка плательщика).

В банке получателя средств выполняется проводка:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счет банка получателя)  
К-т 405–408 «Счета организаций» (расчетный счет получателя).

Списание денежных средств в случаях, предусмотренных основным договором, за исключением случаев, установленных Банком России, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о списании денежных средств либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан представить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания). Отсутствие условия о списании денежных средств в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получа-

теле средств) и иных указанных сведений является основанием для отказа банка в оплате инкассового поручения.

Инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право списания.

Банки не рассматривают возражения плательщиков против списания денежных средств с их счетов на основании инкассовых поручений. Банки приостанавливают списание денежных средств в следующих случаях:

- по решению органа, осуществляющего контрольные функции в соответствии с законодательством, о приостановлении взыскания;
- при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

В документе, представляемом в банк, приводятся данные инкассового поручения, взыскание по которому должно быть приостановлено.

При возобновлении списания денежных средств по инкассовому поручению его исполнение осуществляется с сохранением указанной в нем группы очередности и календарной очередности поступления документа внутри группы.

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому не производилось (за исключением случаев прекращения исполнительного производства) или произведено частично, возвращается вместе с инкассовым поручением банком плательщика банку получателя средств для передачи его взыскателю лично под расписку в получении или заказной почтой с уведомлением. При этом банк плательщика делает на исполнительном документе отметку о дате возврата исполнительного документа с указанием взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому произведено или прекращено в соответствии с законодательством, возвращается банком плательщика заказной почтой с уведомлением в суд или другой орган, выдавший исполнительный документ. При этом банк плательщика делает на исполнительном документе отметку о дате его исполнения с указанием взысканной суммы или дате возврата с указанием основания прекращения взыскания (номер и дата заявления взыскателя, определения суда (арбитраж-

ного суда) или иного документа) и взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

О возврате исполнительного документа в журнале регистрации банка делается отметка с указанием даты возврата, суммы (или остатка суммы) и причины возврата.

### **3.3. Понятие и виды межбанковских расчетов**

*Межбанковские расчеты* представляют собой систему безналичных расчетов между юридически самостоятельными банками и их филиалами, основанную главным образом на прямых переводах денежных средств и регулярных зачетах их взаимных финансовых требований и обязательств. Безналичные расчеты в Российской Федерации осуществляются через платежную систему Банка России и частные платежные системы, которые представлены внутрибанковскими платежными системами для расчетов между подразделениями одной кредитной организации, платежными системами кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях, платежными системами расчетных небанковских кредитных организаций, а также системами расчетов между клиентами одного подразделения кредитной организации (филиала).

Преобладающей формой межбанковских расчетов в нашей стране являются расчеты, совершаемые в порядке прямых переводов причитающихся денежных средств (межбанковских переводов). Они осуществляются по поручениям банков через посреднические звенья – расчетно-кассовые центры, клиринговые палаты, а также напрямую – коммерческим банком-корреспондентом. Прямые переводы денежных средств могут осуществляться через корреспондентские счета, открываемые в учреждениях Банка России, или корреспондентские счета, открываемые в других банках.

Расчетно-кассовые центры (далее – РКЦ) организуются в местах нахождения банков. В систему расчетно-кассовых центров Банка России входят:

- головные расчетно-кассовые центры;
- межрайонные расчетно-кассовые центры;
- районные расчетно-кассовые центры.

Головной расчетно-кассовый центр, межрайонный расчетно-кассовый центр, районный расчетно-кассовый центр явля-

ются структурными подразделениями Банка России, действующими в составе территориального учреждения Банка России. Создание РКЦ, его реорганизация и ликвидация осуществляются решением совета директоров Банка России в порядке, установленном федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ и нормативными актами Банка России. Основной целью деятельности РКЦ как структурного подразделения Банка России, осуществляющего банковские операции с денежными средствами в условиях двухуровневой банковской системы, является обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Российской Федерации.

Для проведения расчетных операций каждая кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации и имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, открывает по месту своего нахождения один корреспондентский счет в подразделении расчетной сети Банка России. Кредитная организация вправе открыть на имя каждого филиала по месту его нахождения один корреспондентский субсчет в подразделении расчетной сети Банка России, за исключением филиалов, обслуживающихся в одном подразделении расчетной сети Банка России с головной кредитной организацией или другим филиалом кредитной организации. В этом случае расчетные операции осуществляются через корреспондентский счет головной кредитной организации или корреспондентский субсчет другого филиала кредитной организации, открытый в Банке России.

Кредитная организация (филиал) имеет право открыть корреспондентский счет (субсчет) с даты внесения соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения ей регистрационного (порядкового) номера. Основанием для открытия корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) в Банке России является заключение договора счета.

Корреспондентский счет (субсчет) открывается по распоряжению руководителя подразделения расчетной сети Банка России.

Для открытия корреспондентского счета кредитная организация представляет в подразделение расчетной сети Банка России следующие документы:

- заявление на открытие корреспондентского счета;
- копию лицензии на осуществление банковских операций, заверенную в установленном порядке;
- копии учредительных документов, заверенные в установленном порядке: устава кредитной организации, свидетельства о государственной регистрации кредитной организации;
- письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур руководителя и главного бухгалтера кредитной организации;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- карточку с образцами подписей руководителя, главного бухгалтера, уполномоченных должностных лиц кредитной организации и оттиском печати кредитной организации, заверенную в установленном порядке.

Для открытия корреспондентского субсчета филиалу наряду с перечисленными документами кредитная организация (филиал – при наличии у руководителя доверенности) дополнительно представляет в подразделение расчетной сети Банка России по месту расположения филиала:

- копию сообщения Банка России о внесении филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера, заверенную в установленном порядке;
- копию положения о филиале, заверенную в установленном порядке;
- оригинал доверенности, выданной кредитной организацией руководителю филиала, на открытие корреспондентского субсчета и ведение операций по этому субсчету или заверенную в установленном порядке копию доверенности, выданной кредитной организацией руководителю филиала, удостоверяющей полномочия руководителя филиала на открытие субсчета, ведение операций по нему и право подписания договоров (в случае если договор и заявление на открытие субсчета подписываются руководителем филиала).

Отношения между Банком России и обслуживаемой им кредитной организацией (филиалом) при осуществлении расчетных операций через расчетную сеть Банка России регулируются законодательством, договором корреспондентского счета (субсчета) (далее – договор счета), который заключается между Банком России (в лице подразделения расчетной сети



Банка России при наличии на это доверенности у руководителя) и кредитной организацией (филиалом – при наличии на это доверенности у руководителя), а также дополнениями к договору счета.

Договор счета заключается на согласованный сторонами срок и определяет порядок расчетного обслуживания, права и обязанности кредитной организации (филиала) и Банка России при совершении расчетных операций по корреспондентскому счету (субсчету), способ обмена расчетными документами с Банком России, порядок оплаты за оказываемые Банком России расчетные услуги, ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, иные условия, предусмотренные законодательством и нормативными документами Банка России.

Прием расчетных документов Банком России осуществляется независимо от остатка средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) на момент их принятия. Платежи могут осуществляться в пределах средств, имеющихся на момент оплаты, с учетом средств, поступающих в течение операционного дня, и кредитов Банка России в случаях, установленных нормативными актами Банка России и заключенными между Банком России и кредитными организациями договорами. Кредитная организация (филиал) определяет вид платежа («Почтой», «Телеграфом», «Электронно») и в зависимости от выбранного вида платежа представляет в подразделение расчетной сети Банка России расчетные документы на бумажных носителях или в электронном виде (по каналам связи, на магнитных носителях).

Операции по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов) осуществляются на основании расчетных документов, поступивших в подразделение расчетной сети Банка России на бумажных носителях или в электронном виде, путем оплаты каждого расчетного документа. Расчетные документы клиентов, а также кредитной организации (филиала) по собственным операциям на бумажных носителях представляются кредитной организацией (филиалом) в подразделения расчетной сети Банка России в составе сводного платежного поручения с приложением описи расчетных документов.

Перечисление денежных средств кредитной организацией (филиалом) в обязательные резервы осуществляется на осно-

вании отдельных электронных платежных документов либо расчетных документов на бумажных носителях, не входящих в состав сводного платежного поручения. При этом в расчетных документах на перечисление либо взыскание денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, очередность платежа не указывается и определяется Банком России в соответствии с его нормативными актами.

Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) или зачислению на этот счет подтверждаются выпиской из корреспондентского счета (субсчета), выдаваемой в зависимости от способа обмена расчетными документами, принятого в подразделении расчетной сети Банка России, на бумажном носителе или в виде электронного служебно-информационного документа, которые кредитная организация (филиал) получает в сроки и порядке, установленные договором счета или договором, определяющим порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации. При получении выписки из корреспондентского счета (субсчета) с приложенными расчетными документами кредитная организация (филиал) зачисляет денежные средства клиенту только при полном совпадении реквизитов, указанных в выписке, с реквизитами соответствующего расчетного документа, являющегося основанием для осуществления операции.

Кредитным организациям (филиалам), открывшим корреспондентские счета (субсчета) в подразделениях расчетной сети Банка России, с целью их однозначной идентификации при проведении расчетных операций присваиваются банковские идентификационные коды (БИК) участников расчетов. Структура и порядок их присвоения устанавливаются отдельным нормативным актом Банка России. Кредитные организации (филиалы) могут направлять расчетные документы в подразделения расчетной сети Банка России с даты внесения сведений о них в Справочник БИК РФ.

Платеж, осуществляемый через подразделение расчетной сети Банка России, считается:

- безотзывным с момента списания денежных средств со счета плательщика в подразделении расчетной сети Банка России;

– окончательным с момента зачисления денежных средств на счет получателя в подразделении расчетной сети Банка России.

Для отражения в бухгалтерском учете операций по корреспондентским счетам каждый коммерческий банк имеет два счета: на своем балансе и балансе РКЦ. На балансе РКЦ открывается и ведется счет 30101 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – пассивный. На балансе коммерческого банка открывается и ведется счет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – активный.

По дебету счета 30102 отражаются:

– учредительские взносы в уставный капитал кредитной организации;

– платежи от реализации ценных бумаг;

– полученные межбанковские кредиты;

– денежные средства, поступившие для зачисления на расчетные, текущие, бюджетные счета клиентов, во вклады физических лиц, в депозиты юридических лиц;

– суммы поступлений за денежную наличность, сданную в РКЦ;

– суммы невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по другим балансовым счетам;

– кредиты, погашенные клиентами других банков;

– поступления с других корреспондентских счетов;

– суммы возврата обязательных резервов в случаях, установленных Банком России;

– поступления по другим финансово-хозяйственным операциям.

По кредиту счета 30102 отражаются:

– денежные средства, списанные по поручениям клиентов с их расчетных, текущих, бюджетных счетов;

– выданный, погашенный межбанковский кредит;

– суммы на приобретение ценных бумаг (в том числе и по поручениям клиентов);

– суммы на покупку иностранной валюты (в том числе и по поручениям клиентов);

– списанные суммы невыясненного назначения;

– полученные наличные деньги;

- перечисленные во внебюджетные и другие фонды налоги и платежи;
- средства, перечисленные в обязательные резервы;
- суммы, перечисленные на другие корреспондентские счета;
- средства, перечисленные по другим финансово-хозяйственным операциям.

Определен порядок проведения расчетных операций по корреспондентским счетам кредитных организаций. Кредитные организации обязаны обеспечивать: право клиента беспрепятственно распоряжаться средствами, хранящимися на его счете; своевременность осуществления платежей по поручениям клиентов в пределах имеющихся на их счете средств, а также по собственным обязательствам в соответствии с установленной очередностью платежей.

Списание денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации производится на основании распоряжения владельца счета. Без распоряжения кредитной организации списание денежных средств, находящихся на корреспондентском счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом. Ограничение прав кредитных организаций на распоряжение денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, установленных законом.

Кредитная организация осуществляет платежи клиентов в пределах имеющихся на их расчетных, текущих, бюджетных счетах средств в порядке установленной в законодательстве очередности.

При наличии на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) денежных средств, достаточных для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств осуществляется в порядке поступления распоряжений владельца счета и других расчетных документов в течение операционного дня, если иное не предусмотрено законодательством и договором счета. Под достаточностью средств на счете понимается наличие остатка денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) в размере не ниже суммы всех требований к нему либо выполнение условий, предусмо-

трених договором счета, позволяющих проводить расчетные операции по всем требованиям, предъявленным к счету, сумма которых превышает сумму остатка денежных средств на счете.

Операции по списанию и зачислению денежных средств, осуществляемые по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала), отражаются на балансе кредитной организации (филиала) датой их проведения в подразделении расчетной сети Банка России.

При недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) для удовлетворения всех предъявленных к нему требований операции по списанию денежных средств осуществляются в соответствии с очередностью, установленной законодательством. В этом случае средства, списанные со счета плательщика, отражаются по балансовому счету учета средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала) из-за недостаточности средств. Расчетные документы помещаются в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала).

Не исполненные по окончании операционного дня из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) расчетные документы, по которым производится списание на основании исполнительных документов, предусматривающих перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов, по выплате выходных пособий лицам, работающим по трудовому договору, в том числе по контракту, и оплате их труда; по выплате вознаграждений по авторскому договору; расчетные документы, предусматривающие перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования, по платежам в бюджет и внебюджетные фонды; расчетные доку-

менты по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований, помещаются в картотеку неоплаченных расчетных документов в подразделении расчетной сети Банка России. Расчетные документы по другим платежам не подлежат учету в подразделении расчетной сети Банка России и передаются для помещения их в картотеку неоплаченных расчетных документов, ведущуюся в кредитной организации (филиале).

Оплата расчетных документов осуществляется в установленной законодательством очередности. Оплата расчетных документов, относящихся к одной очереди, производится в календарной очередности поступления расчетных документов.

Средства, списанные с расчетных, текущих, бюджетных счетов клиентов и не оплаченные кредитной организацией из-за отсутствия средств на корреспондентском счете, учитываются банком как просроченная кредиторская задолженность на балансовом счете 47418 «Документы, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации». По дебету отражаются суммы, перечисленные банком по назначению в соответствии с первоначальными поручениями клиентов при поступлении средств на корреспондентский счет и оплате их из картотеки, а также суммы возврата средств на расчетный (текущий) счет клиента. По кредиту зачисляются суммы, списанные с расчетных (текущих) счетов клиентов на основании их поручений при отсутствии или недостаточности средств на корреспондентском счете банка.

Кроме этого, учет ведется на внебалансовых счетах 90903 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации» и 90904 «Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации».

Платежная система Банка России является наиболее значимой в платежной системе России. Представляя собой в целом децентрализованную систему, она обеспечивает осуществление расчетов по платежам в рублях с использованием средств, хранящихся на счетах в Банке России. Это валовая система, т.е. расчеты по всем платежам проводятся по счетам участников на индивидуальной основе.

Территориальные учреждения Банка России расположены в регионах Российской Федерации, которые в основном совпадают по территории с субъектами Российской Федерации, а в некоторых случаях и в регионах, объединяющих территории нескольких субъектов Российской Федерации. В каждом (из 78) территориальном учреждении Банка России функционируют региональные компоненты платежной системы. В платежной системе Банка России платежи осуществляются в двух уровнях: в пределах одного региона – внутрирегиональные платежи, составляющие основную часть проходящих через данную систему платежей, и платежи, начинающиеся в одном регионе и завершающиеся в другом, – межрегиональные платежи.

Платежная система Банка России обеспечивает:

- зачисление средств на счета клиентов в день поступления; в отдельных регионах списание и зачисление указанных средств осуществляются в режиме, приближенном к режиму реального времени, с предоставлением возможности их немедленного использования;

- возможность управления ликвидностью путем предоставления кредитным организациям внутридневных кредитов, обеспеченных залогом (Москва, Санкт-Петербург, Екатеринбург);

- реализацию мероприятий денежно-кредитной политики Банка России через обслуживание кредитных, депозитных, валютных и других сделок Банка России;

- расчеты на рынке ценных бумаг и валютном рынке.

В части безопасности и защиты информации в платежной системе Банка России обеспечиваются: идентификация пользователей, контроль целостности и подтверждение подлинности платежных документов, разграничение прав доступа и защита от несанкционированного доступа к ресурсам систем обработки платежей, контроль за проведением расчетных операций, конфиденциальность (криптографическая защита) платежной информации, резервирование программно-технических комплексов и информационных ресурсов.

Банк России в соответствии с законодательством осуществляет расчетное обслуживание клиентов, не являющихся кредитными организациями: органов федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации, органов го-

сударственной власти и местного самоуправления, их организаций, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, других клиентов в регионах, где отсутствуют кредитные организации, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Причинами, по которым кредитные организации (филиалы) отдают предпочтение осуществлению расчетов через платежную систему Банка России, являются ее надежное функционирование, применение современных технологий и методов защиты информации, позволяющих организовать эффективное и надежное обслуживание всех участников расчетов, возможность оперативного обмена информацией и отсутствие кредитных рисков. Своевременная обработка постоянно возрастающего количества платежей обеспечивается развитием информационно-телекоммуникационных систем.

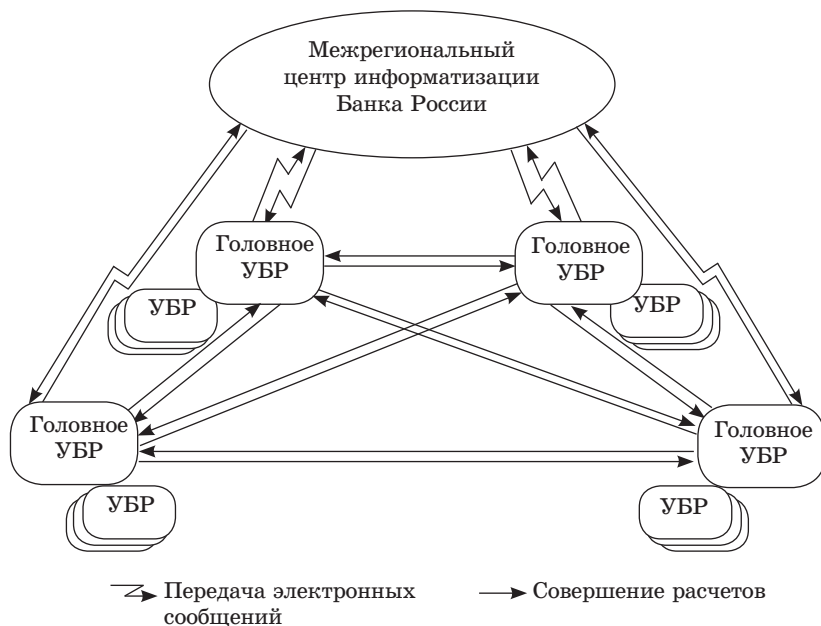
Система электронных платежей состоит из систем межрегиональных электронных платежей и внутрирегиональных электронных платежей.

Правила осуществления межрегиональных электронных платежей едины для всех регионов и установлены положением Центрального банка Российской Федерации «О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России» от 23 июня 1998 г. № 36-П. В каждом регионе одно учреждение Банка России (УБР) является головным участником расчетов и на него возложены функции учета и контроля межрегиональных электронных расчетов.

Межрегиональные электронные платежи совершаются в зависимости от часовых поясов регионов, в которых располагаются плательщик и получатель, как правило, в течение дня или не позднее следующего дня.

При осуществлении межрегиональных электронных платежей обмен сообщениями происходит между головными учреждениями Банка России через Межрегиональный центр информатизации (МЦИ) Банка России, который расчетов не производит, а выполняет коммуникационные функции и является центром передачи сообщений. Межрегиональные электронные платежи совершаются головными учреждениями Банка России по схеме «Каждое с каждым» (на двусторонней основе) по счетам, открытым друг у друга (рис. 1).



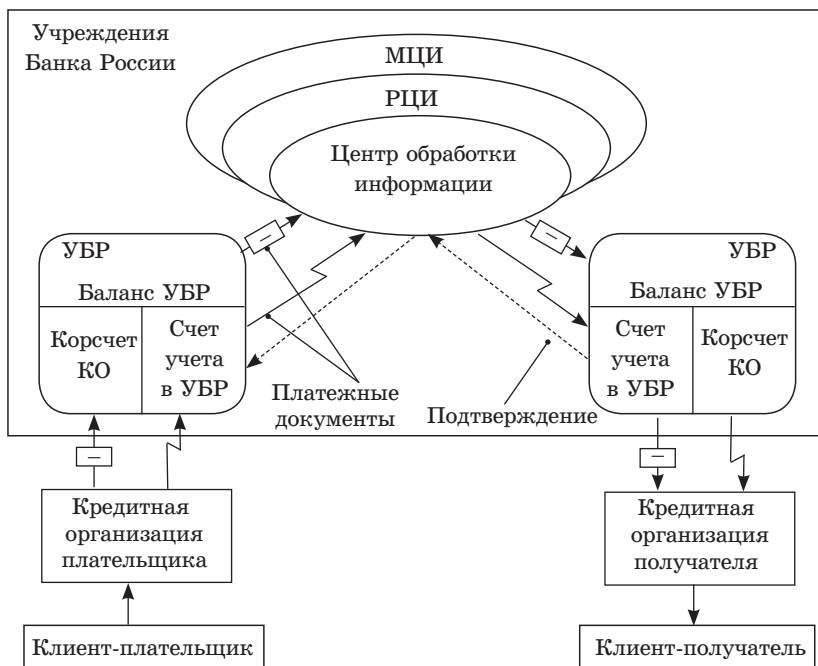


**Рис. 1. Схема осуществления межрегиональных электронных платежей и передачи электронных сообщений в платежной системе Банка России**

(Источник: Центральный банк Российской Федерации: офиц. сайт. Режим доступа: <http://www.cbr.ru>)

Порядок осуществления внутрирегиональных электронных платежей, в том числе графики обмена и обработки электронных платежей, форматы электронных сообщений и средства криптографической защиты, устанавливается правилами, разрабатываемыми территориальными учреждениями Банка России с учетом требований его нормативных актов. По внутрирегиональным электронным платежам, проводимым через региональные центры информатизации (РЦИ), расчеты совершаются в течение дня.

Отражение операций по корреспондентским счетам кредитных организаций как по внутрирегиональным, так и по межрегиональным платежам производится в учреждениях Банка России в корреспонденции с соответствующими счетами учета (рис. 2).



**Рис. 2. Направления платежей и совершения расчетов по счетам клиентов в платежной системе Банка России**

(Источник: Центральный банк Российской Федерации: офиц. сайт.

Режим доступа: <http://www.cbr.ru>)

В 59 (из 78) территориальных учреждениях Банка России расчеты осуществляются централизованным способом, в 19 – децентрализованным. Из указанных 59 территориальных учреждений Банка России в 55 производится непрерывная обработка платежей в течение дня, в 3 – дискретная в назначенное время несколько раз в течение дня. В Московском главном территориальном управлении Банка России обработка совершается как в дискретном режиме, так и непрерывно. Непрерывная обработка платежей позволяет проводить операции списания и зачисления денежных средств по внутрирегиональным платежам немедленно, создавая условия для увеличения их оборачиваемости.

Структура потоков сообщений в платежной системе Банка России соответствует типу V, т.е. полная информация о плате-

же, включающая сведения о получателе, обслуживающей его кредитной организации и назначении платежа, первоначально поступает в Банк России, где происходит ее обработка и осуществляется окончательный расчет (рис. 3).



**Рис. 3. Обработка информации по счетам клиентов в Центре обработки информации региона**

(Источник: Центральный банк Российской Федерации: офиц. сайт. Режим доступа: <http://www.cbr.ru>)

При осуществлении электронных расчетов через платежную систему Банка России используются электронные платежные документы как полного формата, не требующие сопровождения расчетными документами на бумажных носителях, так и сокращенного, требующие обязательной досылки расчетных документов на бумажных носителях. Усилия Банка России направлены на увеличение доли платежей, совершаемых с использованием электронных платежных документов полного формата, содержащих всю информацию о платеже.

Платежи с применением бумажных носителей осуществляются Банком России, если есть поручение клиентов провести их с использованием почтовой или телеграфной технологии, если электронные платежи требуют сопровождения расчетными документами на бумажном носителе, содержащими всю информацию о платеже, а также в отдельных регионах, в которых по решению Банка России не проводятся электронные платежи.

Тарифная политика Банка России базируется на твердых тарифах, не зависящих от суммы платежа и установленных

за обработку одного расчетного документа. Тарифы на расчетные услуги Банка России дифференцированы в зависимости от способов осуществления платежа (электронные платежи, платежи с использованием телеграфной и почтовой технологий), способов передачи клиентами в Банк России расчетных документов (по каналам связи, на магнитных, бумажных носителях) и от времени передачи расчетных документов клиентом в Банк России по каналам связи в пределах времени, установленного для их приема.

Для повышения интереса клиентов Банка России к современным средствам связи и электронным платежам по ним установлены низкие тарифы, а по платежам с использованием бумажных носителей – более высокие. Кроме того, установление самых высоких тарифов на услуги к концу операционного дня призвано способствовать выравниванию объема документооборота в пределах операционного дня, ускорению оборачиваемости денежных средств и активизации процессов управления внутридневной ликвидностью кредитных организаций.

*Корреспондентские отношения* – традиционная форма банковских связей, включающая в себя совокупность всех возможных форм сотрудничества между банками. Установление корреспондентских отношений между двумя банками предполагает заключение корреспондентского соглашения, что в свою очередь означает, что банки, обменявшись контрольными документами (альбомами образцов подписей лиц, уполномоченных подписывать банковскую документацию, и ключом для идентификации телеграфной переписки), выполняют различные операции по поручению друг друга в пределах установленных друг другу лимитов на проведение тех или иных операций. Корреспондентское соглашение содержит в себе все условия и процедуры, на основании которых будут строиться взаимоотношения банков.

Понятие «корреспондентские отношения» охватывает формы, методы и условия совершения операций, порядок их проведения.

Порядок организации прямых корреспондентских отношений установлен положением Центрального банка Российской Федерации «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 3 октября 2002 г. № 2-П. Этим положением определя-

ются понятия корреспондентского счета, корреспондентского субсчета, банка-корреспондента, банка-респондента, корреспондентских счетов «лоро» и «ностро», даты перечисления платежа (далее – ДПП) и т.п.

Взаимоотношения банка-респондента и банка-корреспондента по осуществлению расчетных операций строятся на основании договора. В соответствии с порядком осуществления операций по счетам «лоро», «ностро», установленным Положением Центрального банка Российской Федерации № 2-П, между банком-респондентом и банком-корреспондентом должна быть достигнута договоренность:

- об одновременном осуществлении бухгалтерских проводок;
- о возможности предоставления овердрафта по корреспондентскому счету «лоро» или использования иной формы кредитования с последующим переоформлением в конце дня в ссудную задолженность;

- об обязательстве банка-респондента подкреплять свой корреспондентский счет, если на нем недостаточно средств для оплаты расчетных документов, предъявленных к нему в случаях, предусмотренных законом;

- о возможности расторжения договора в одностороннем порядке по требованию банка-корреспондента в случае, если банк-респондент не выполняет свои обязательства по пополнению корреспондентского счета;

- о возможности отражения по корреспондентскому счету «ностро» операции списания средств – в соответствии с подтверждением банка – исполнителя платежа (банка-корреспондента) о проведенной операции по счету «лоро» по поручению банка – отправителя платежа (банка-респондента) на основании расчетных документов его клиентов; операции зачисления средств и списания их без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством или договором, – в соответствии с полученным от банка – отправителя платежа (банка-корреспондента) реестром предстоящих платежей и приложенными к нему расчетными документами плательщиков взыскателей, если выписка по корреспондентскому счету «лоро» не может быть представлена банку-респонденту при наступлении ДПП;

- о действиях банка – исполнителя платежа и банка – отправителя платежа в случае поступления расчетного документа банка – отправителя платежа в банк – исполнитель плате-

жа ранее или позже установленной ДПП, несвоевременного получения выписок, подтверждений, реестров предстоящих платежей по техническим причинам либо в связи с наступлением форс-мажорных обстоятельств.

Достигнутые соглашения по перечисленным вопросам должны быть отражены в договоре. Если в договоре предусмотрен обмен документами в электронном виде, то в отдельном документе или в указанном договоре должны быть установлены правила проведения электронных платежей.

Режим работы корреспондентского счета «лоро» определяется Гражданским кодексом Российской Федерации с учетом особенностей, установленных Положением Центрального банка Российской Федерации № 2-П и иными его нормативными документами.

Корреспондентский счет «лоро» открывается на основании договора. Для открытия корреспондентского счета банк-ре-спондент должен представить в банк-корреспондент в обязательном порядке следующие документы:

- заявление на открытие корреспондентского счета, подписанное руководителем;
- нотариально заверенную копию лицензии на осуществление банковских операций;
- нотариально заверенную копию Устава кредитной организации;
- нотариально заверенную копию подтверждения о согласовании кандидатур на должности руководителя и главного бухгалтера кредитной организации с территориальным учреждением Банка России;
- карточку с образцами подписей уполномоченных должностных лиц и оттиском печати, заверенную нотариально. Карточка должна быть также заверена руководителем (его заместителем) территориального учреждения Банка России по месту нахождения кредитной организации в подтверждение того, что право подписи этих лиц согласовано с территориальным учреждением Банка России;
- справку о постановке на учет в налоговом органе;
- справку о постановке на учет в Пенсионном фонде Российской Федерации;
- справку о постановке на учет в Фонде обязательного медицинского страхования.

Для оформления открытия корреспондентского счета «лоро» на имя филиала кредитная организация (филиал) должна представить:

- заявление на открытие корреспондентского счета, подписанное лицом, подписавшим договор;

- нотариально заверенную копию лицензии на осуществление банковских операций, выданной кредитной организацией Банком России;

- нотариально заверенную копию Устава кредитной организации;

- нотариально заверенную копию подтверждения о согласовании кандидатур на должности руководителя и главного бухгалтера филиала с территориальным учреждением Банка России;

- справку о постановке на учет в налоговом органе;

- справку о постановке на учет в Пенсионном фонде Российской Федерации;

- справку о постановке на учет в Фонде обязательного медицинского страхования;

- нотариально заверенную копию сообщения Банка России о присвоении филиалу порядкового номера в Книге государственной регистрации кредитных организаций;

- нотариально заверенную копию положения о филиале;

- карточку с образцами подписей уполномоченных должностных лиц филиала, заверенную нотариально. Карточка должна быть также заверена руководителем (его заместителем) территориального учреждения Банка России по месту нахождения филиала в подтверждение того, что право подписи этих лиц согласовано с территориальным учреждением Банка России;

- оригинал доверенности, выданной кредитной организацией руководителю филиала, на открытие конкретного корреспондентского счета и ведение операций по этому счету или нотариально заверенную копию доверенности, выданной кредитной организацией руководителю филиала, удостоверяющей его полномочие на открытие корреспондентского счета, ведение операций по этому счету и право подписания договоров (в случае если договор и заявление на открытие субсчета подписываются руководителем филиала).

Списание средств с корреспондентского счета «лоро» производится в соответствии с поручением банка-респондента, за ис-

ключением случаев списания средств со счета без распоряжения владельца счета, предусмотренных законодательством или договором. При недостаточности средств на корреспондентском счете «лоро» и отсутствии соглашения о кредитовании поручения банка-респондента не принимаются банком-корреспондентом. В картотеку не оплаченных из-за недостаточности средств на корреспондентском счете «лоро» расчетных документов могут быть помещены только расчетные документы, предъявленные взыскателями в соответствии с действующим законодательством. В подтверждение проведенных операций по корреспондентскому счету «лоро» (зачислению, списанию средств) банк-корреспондент направляет банку-респонденту выписку по счету.

Кредитные организации и их филиалы, имеющие корреспондентские счета (субсчета) в подразделениях расчетной сети Банка России, не вправе перечислять налоги и другие обязательные платежи в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях.

Банку-корреспонденту и банку-респонденту необходимо обеспечивать идентичность остатков на счетах «лоро» и «ностро» в балансах на каждую календарную дату. Для достижения этого Положением Центрального банка Российской Федерации № 2-П устанавливается порядок проведения операций по счетам «лоро» и «ностро».

ДПП устанавливается в соответствии с указанным положением и договором и проставляется банком – отправителем платежа на каждом поручении банка или реестре предстоящих платежей. При перечислении (списании) средств с корреспондентского счета по поручению банка-респондента банком – отправителем платежа является банк-респондент. В этом случае ДПП проставляется в поручении банка на проведение операции по корреспондентскому счету «лоро». При проведении банком-корреспондентом по корреспондентскому счету «лоро» операций по зачислению средств, взысканию платежа по инкассовому поручению или платежному требованию, выдаче банку-респонденту денежной наличности по чеку банком – отправителем платежа является банк-корреспондент и ДПП указывается в реестре предстоящих платежей, который составляется в виде описи расчетных документов к сводному платежному



поручению в соответствии с требованиями, установленными Банком России. К реестру предстоящих платежей прилагаются расчетные документы, на основании которых произведена операция (кроме случаев выдачи денежной наличности).

Когда ДПП совпадает с датой списания средств со счетов клиентов-плательщиков, в банке – отправителе платежа и в банке – исполнителе платежа в один и тот же день отражаются операции по корреспондентским счетам «лоро» и «ностро» в корреспонденции с расчетными, текущими, бюджетными счетами клиентов. Основанием для составления проводок в банке – отправителе платежа являются первые экземпляры расчетных документов клиентов и экземпляры поручений банка (реестров предстоящих платежей, выписки по корреспондентскому счету «лоро»), а в банке – исполнителе платежа – первые экземпляры поручений банка (реестров предстоящих платежей, выписки по корреспондентскому счету «лоро») и экземпляры расчетных документов клиентов.

Когда ДПП не совпадает с датой списания средств со счетов клиентов-плательщиков, для обеспечения равенства остатков средств на корреспондентских счетах «ностро» и «лоро» в банке – отправителе платежа и банке – исполнителе платежа операции осуществляются в следующем порядке:

1. Работа в банке – отправителе платежа.

В случае если банком – отправителем платежа является банк-респондент, списанные со счетов клиентов денежные средства в банке-респонденте отражаются по балансовому счету 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям». Первые экземпляры расчетных документов клиентов помещаются в документы дня в качестве основания для составления проводки.

В день списания средств со счетов клиентов банк-респондент передает банку-корреспонденту расчетные документы клиентов и поручения банка на осуществление операций по счету «лоро». Поручения банка помещаются банком-респондентом в картотеку к внебалансовому счету 90909 «Расчетные документы, ожидающие ДПП». При получении от банка-корреспондента подтверждения о проведенной операции (выписки по счету «лоро») поручения банка на осуществление операций по корреспондентскому счету изымаются из картотеки по внебалансовому счету 90909. На основании этих поручений

банка и полученного от банка-корреспондента подтверждения отражается операция по балансовому счету 30220 и корреспондентскому счету «ностро». Поручения банка и полученное подтверждение (выписка по счету «лоро») от банка – исполнителя платежа помещаются в документы дня.

В случае если банком – отправителем платежа является банк-корреспондент, списанные со счетов клиентов денежные средства в банке – отправителе платежа отражаются по балансовому счету 30220. Первые экземпляры расчетных документов клиентов помещаются в документы дня в качестве основания для совершения проводки. Реестр предстоящих платежей помещается в картотеку по внебалансовому счету 90909.

В день списания средств со счетов клиентов банк-корреспондент передает банку-респонденту расчетные документы клиента и реестр предстоящих платежей по счету «лоро». При получении от банка-респондента подтверждения о проведенной операции реестр предстоящих платежей изымается из картотеки по внебалансовому счету 90909. На основании реестра предстоящих платежей и полученного от банка-респондента подтверждения отражается операция по балансовому счету 30220 и корреспондентскому счету «лоро». Реестр предстоящих платежей и полученное подтверждение от банка-респондента помещаются в документы дня.

При неполучении подтверждения от банка – исполнителя платежа банк – отправитель платежа при наступлении ДПП принимает все возможные меры (запрашивает по каналам экстренной связи – электронной, телефонной, телефаксной и т.д.) для выяснения причины этого. В случае сообщения банком – исполнителем платежа о несовершении данной расчетной операции по какой-либо причине банк – отправитель платежа обязан обеспечить проведение платежа по другому маршруту.

## 2. Работа в банке – исполнителе платежа.

В случае если банком – исполнителем платежа является банк-корреспондент, то при наступлении ДПП осуществляются операции по счету «лоро» в корреспонденции со счетами клиентов – получателей платежа. Соответствующие экземпляры расчетных документов плательщиков, а также поручения банка на осуществление операций по корреспондентскому счету (электронные копии этих документов) помещаются в документы дня. Банк-корреспондент посылает банку-респонденту

подтверждения о произведенных операциях (или выписку) по счету «лоро». Экземпляры расчетных документов клиентов (электронные копии этих документов) с подписью ответственного исполнителя и штампом банка-корреспондента выдаются клиентам – получателям платежа в виде приложения к выписке по их счетам.

В случае если банком – исполнителем платежа является банк-респондент, то при наступлении ДПП осуществляются операции по счету «ностро» в корреспонденции со счетами клиентов – получателей платежа. Экземпляры расчетных документов клиентов, а также реестра предстоящих платежей по корреспондентскому счету «лоро», полученные от банка-корреспондента (электронные копии этих документов), помещаются в документы дня. Банк-респондент посылает банку-корреспонденту подтверждения о проведенных операциях. Экземпляры расчетных документов клиента (электронные копии этих документов) с подписью ответственного исполнителя и штампом банка-респондента выдаются клиентам – получателям платежа в виде приложения к выписке по их счетам.

При прохождении платежа транзитом через несколько кредитных организаций ДПП устанавливается между каждой парой кредитных организаций. При этом в кредитной организации, осуществляющей транзитный платеж, при наступлении ДПП по поручению банка – отправителя платежа операция отражается по корреспондентскому счету и балансовому счету 30222 «Незавершенные расчеты банка».

В случае если платеж подлежит проведению далее через корреспондентский счет, открытый в другой кредитной организации, кредитная организация, осуществляющая транзитный платеж, составляет поручение и устанавливает в нем новую ДПП. С балансового счета 30222 средства списываются при наступлении ДПП. Списание осуществляется в порядке, установленном для счета 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям».

В том случае, когда банк-корреспондент проводит платежи по поручению банка-респондента через свои корреспондентские счета (субсчета), открытые в расчетной сети Банка России, банк-корреспондент имеет право переоформить поручение банка-респондента (что должно быть оговорено в договоре), заполнив свое поручение в соответствии с требованиями Банка России.

При наступлении ДПП банк-корреспондент отражает операцию по балансовым счетам 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов» и 30222 «Незавершенные расчеты банка». При получении выписки по корреспондентскому счету из подразделения расчетной сети Банка России средства списываются с балансового счета 30222 в корреспонденции с балансовым счетом 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

В случае подкрепления банком-респондентом своего счета, открытого в другой кредитной организации, и возврата банком-корреспондентом средств со счета «лоро» операции по корреспондентским счетам «ностро», «лоро» проводятся в один календарный день. При перечислении средств через корреспондентский субсчет, открытый в подразделении расчетной сети Банка России, это достигается следующим образом: банк – отправитель платежа перечисляет средства и отражает операцию по балансовому счету 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» в корреспонденции с балансовым счетом 30221 «Незавершенные расчеты банка». В этом случае банк – исполнитель платежа, получив из подразделения расчетной сети Банка России выписку, подтверждающую зачисление средств на его корреспондентский счет в Банке России, посылает банку – отправителю платежа подтверждение (реестр предстоящих платежей) о поступлении средств, в котором проставляется ДПП. При совпадении ДПП с датой зачисления средств на корреспондентский счет в подразделении расчетной сети Банка России в банке – исполнителе платежа совершаются операции: при возврате средств банком-корреспондентом – по корреспондентскому счету в подразделении расчетной сети Банка России и корреспондентскому счету «ностро»; при подкреплении счета банком-респондентом – по корреспондентскому счету в подразделении расчетной сети Банка России и корреспондентскому счету «лоро». В случае несовпадения ДПП с датой зачисления средств на корреспондентский счет в подразделении расчетной сети Банка России операция по этому счету совершается в корреспонденции со счетом 30222 «Незавершенные расчеты банка». При наступлении ДПП средства списываются со счета 30222 в корреспонденции со счетом «лоро» или «ностро».

Банк – отправитель платежа, получив подтверждение, при наступлении ДПП отражает операцию по корреспондентскому

счета «лоро» (при возврате средств банком-корреспондентом со счета «лоро») или корреспондентскому счету «ностро» (при подкреплении счета банком-респондентом) в корреспонденции с балансовым счетом 30221.

Платежи по хозяйственно-финансовой деятельности между банком-корреспондентом и банком-респондентом осуществляются без отражения на балансовом счете 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям». Операции по счетам «ностро», «лоро» и счетам хозяйственно-финансовой деятельности кредитных организаций производятся одновременно при получении подтверждения в день наступления срока перечисления платежа.

Банк-корреспондент осуществляет операцию по счету «лоро» при условиях, что сумма поручения банка-респондента не превышает остаток средств на счете, поручение банка-респондента составлено с соблюдением установленных банковских требований и операция по своему характеру соответствует договору, не запрещена законодательством, нормативными документами Банка России к проведению через корреспондентские счета «лоро» и «ностро». Условия осуществления операции по счету могут быть дополнены по соглашению сторон. В случае возникновения необходимости банк-корреспондент может предоставить банку-респонденту кредит на основании дополнительного договора.

При несоблюдении условий осуществления операций банк-корреспондент обязан сообщить об этом банку-респонденту немедленно после получения от него документов на перечисление средств. Если уведомление банком-респондентом получено позже ДПП, то банк-респондент отражает обратную операцию и проводит платеж другим путем, а при отсутствии такой возможности возвращает документы клиенту.

Поручения банка-респондента, которые не могут быть исполнены по его счету, должны быть возвращены ему банком-корреспондентом в день получения этих поручений. В картотеку по внебалансовому счету 90904 помещаются только инкассовые поручения на списание средств без распоряжения владельца счета в случаях, когда законодательством предусмотрено, что списание может быть произведено с данного счета.

Основанием для закрытия корреспондентского счета банка-респондента, открытого в банке-корреспонденте, является

ся расторжение договора. Договор может быть расторгнут в следующих случаях:

- по инициативе банка-респондента;
- по инициативе банка-корреспондента в случаях, предусмотренных договором и законодательством.

Если закрытие корреспондентского счета происходит по инициативе банка-респондента, то после принятия решения о расторжении договора он направляет банку-корреспонденту письменное заявление о закрытии корреспондентского счета «лоро», подписанное руководителем и заверенное печатью банка-респондента. Одновременно банк-респондент уведомляет об этом соответствующие территориальные органы Государственной налоговой службы, Пенсионного фонда Российской Федерации и другие органы, на которые законодательством Российской Федерации возложены функции контроля за платежами в бюджет и государственные внебюджетные фонды, а также Государственный таможенный комитет Российской Федерации. Данное заявление должно содержать подтверждение остатка средств на счете и реквизиты банка-респондента для перечисления остатка средств. Вместе с заявлением о закрытии корреспондентского счета банк-респондент сдает неиспользованные денежные чековые книжки, указав в заявлении номера неиспользованных денежных чеков.

В день получения указанного заявления банк-корреспондент прекращает операции по счету «лоро». Закрытие корреспондентского счета «лоро» в одностороннем порядке по инициативе банка-корреспондента, ведущего корреспондентский счет, возможно, если это предусматривается договором. Когда же такой порядок не предусмотрен договором, закрытие счета производится в соответствии со статьей 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

При закрытии корреспондентского счета «лоро» по инициативе банка-корреспондента в случаях, предусмотренных договором, банк-корреспондент направляет:

- в банк-респондент – уведомление о принятом решении о закрытии счета;
- в кредитную организацию по месту нахождения счетов взыскателей средств по инкассовым поручениям, предъявленным к корреспондентскому счету «лоро» и находящимся

в картотеке по внебалансовому счету 90904, – заказные письма с уведомлением о предстоящем закрытии корреспондентского счета и необходимости отзыва инкассовых поручений или их переадресовки к другому счету банка-респондента в течение семи дней с момента получения уведомления. Копия уведомления остается в банке-корреспонденте и используется при отсчете времени, установленного для отзыва инкассовых поручений. При получении от взыскателя заявления на отзыв таких поручений суммы их списываются по кредиту внебалансового счета 90904 и инкассовые поручения возвращаются. В случае, когда от взыскателей средств в установленный срок не получено ответа, закрытие счета «лоро» производится в судебном порядке, если иное не предусмотрено договором.

#### *Контрольные вопросы и задания*

1. Охарактеризовать систему организации безналичных расчетов в Российской Федерации.
2. Описать виды банковских счетов и порядок открытия расчетного счета юридического лица в коммерческом банке.
3. Что такое платежное поручение? Охарактеризовать документооборот и учет по платежному поручению.
4. Что такое платежное требование? Охарактеризовать документооборот и учет по платежному требованию.
5. Что такое расчетный чек? Охарактеризовать документооборот и учет расчетов чеками.
6. Что такое аккредитив? Охарактеризовать документооборот и учет покрытых аккредитивов, непокрытых аккредитивов.
7. Раскрыть экономическое содержание и основные виды межбанковских расчетов.
8. Дать характеристику корреспондентского счета коммерческого банка.
9. Изложить порядок организации и проведения межбанковских расчетов через системы расчетов Банка России.
10. Составить необходимые бухгалтерские проводки по совершению межбанковских расчетов через корреспондентские счета, открываемые банками друг у друга, через счета межфилиальных расчетов.

## ТЕМА 4. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК УЧЕТА ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

### 4.1. Сущность депозитных операций

Депозитные операции являются одним из видов пассивных операций, совершаемых коммерческим банком. Они отражают деятельность коммерческого банка как посредника в приобретении ресурсов на свободном рынке кредитных ресурсов.

*Депозитные операции* – это операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц на банковские счета и во вклады на определенный срок либо до востребования. Депозитные счета могут быть разнообразными. В основе их классификации находятся такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, условия внесения и изъятия вкладов, размер уплачиваемых процентов и т.д., однако наиболее часто в качестве критерия выступают категория вкладчиков и форма изъятия средств вклада. Исходя из категории вкладчиков различают депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, других банков) и физических лиц. По форме изъятия средств депозиты подразделяют на депозиты до востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока), срочные (обязательства, имеющие определенный срок) и условные (средства, подлежащие изъятию при наступлении заранее оговоренных условий).

О.И. Лаврушин в зависимости от срока помещения средств клиентами в банк выделяет депозиты до востребования и срочные депозиты<sup>1</sup>. При этом подчеркивается, что размещение клиентом денежных средств в срочных вкладах и на депозитах до востребования имеет разные мотивы. Для срочных вкладов – это получение дополнительного дохода, для депозитов до востребования – возможность проведения текущих платежей и расчетов. Также О.И. Лаврушин отмечает, что в мировой банковской практике выделяются основные (стержневые) и летучие депозиты. Основные депозиты составляют постоянную депозитную базу банка. В их состав обычно включают депозиты до востребования, а иногда, в зависимости от отношений между банком и вкладчиком, и срочные депозиты. Летучие депозиты – это срочные депозиты, которые «привлечены» в банк про-

<sup>1</sup> Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / под ред. О.И. Лаврушина. М.: Юристъ, 2003. С. 343.



центными ставками, поэтому они подвержены миграции («улетают») в случае изменения процентов по вкладам.

Следует отметить, что в учебно-практическом пособии «Антикризисное управление предприятиями и банками» «летучесть» привлеченных средств определяется как «способность быть отозванными из банка»<sup>2</sup>. Та доля обязательств, которая не подвержена изъятию или может замещаться новыми ресурсами, называется сердцевинными ресурсами, а та часть ресурсной базы, которая подвержена снятию, и прежде всего досрочному или в качестве ресурсов до востребования, называется летучими ресурсами. Данный подход представляется более точным, поскольку не связан с изменением процентных ставок, а основан на размере средств, остающихся в банке по окончании срока договора, и разнице средств, списываемых со счетов и зачисляемых на них.

Л.Г. Батракова по экономическому назначению выделяет четыре группы депозитов: срочные депозиты, депозиты до востребования, сберегательные вклады населения и ценные бумаги<sup>3</sup>. В данной классификации наблюдается смешение признаков. Следует отметить, что в зарубежной практике сберегательные вклады населения выделяют в отдельную группу. По таким вкладам операции, как правило, отражаются в сберегательной книжке клиента, а срок их не фиксируется. В соответствии с российским законодательством сберегательными называются вклады населения, внесенные как на срок, так и до востребования. Поэтому, как отмечает О.И. Лаврушин, в России их относят либо к срочным депозитам, либо к депозитам до востребования.

Исходя из определения депозитных операций ценные бумаги, выпускаемые банком с целью привлечения средств (облигации, сертификаты, векселя), следует отнести к недепозитным ресурсам.

Наиболее распространенной является классификация депозитов по категории вкладчиков и сроку помещения средств клиентами в банк.

Среди депозитов юридических лиц преобладают средства клиентов на расчетных и текущих счетах, которые по своей эко-

---

<sup>2</sup> Антикризисное управление предприятиями и банками: учеб.-практ. пособие. М.: Дело, 2001. С. 646.

<sup>3</sup> Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. для вузов. М.: Логос, 2002. С. 187.

номической сути являются депозитами до востребования. Следует отметить, что в советской банковской практике применялось закрепленное инструктивными материалами понятие депозита как срочного вклада, в связи с чем не использовалось такое общепринятое понятие, как «депозит до востребования», который включает остатки средств на расчетных и текущих счетах. Депозиты до востребования представляют собой средства, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления банка со стороны клиента. Депозиты до востребования классифицируются в зависимости от характера и принадлежности средств, хранящихся на счетах, таким образом: средства на расчетных, текущих счетах предприятий, организаций, кооперативов, учреждений; средства на специальных счетах по хранению различных (по своему целевому экономическому назначению) фондов; средства в расчетах; остатки средств на корреспондентских счетах по расчетам с другими банками; средства федеральных и местных бюджетов; остатки средств на счетах иностранных банков-корреспондентов.

При открытии счетов до востребования владельцам предоставляется возможность свободного использования своих денежных средств. Инициатива открытия такого счета исходит от самих клиентов в связи с потребностями производить расчеты, совершать платежи и получать денежные средства в свое распоряжение. Средства с этих счетов могут быть сняты, переведены на счет другого лица без каких-либо ограничений (полностью или частично) в любое время, по первому требованию их владельцев. Банки заинтересованы в открытии и ведении счетов клиентов, так как на этих счетах оседают временно свободные денежные средства хозяйствующих субъектов, которые банки могут временно использовать в собственном коммерческом обороте. Поскольку клиент имеет возможность воспользоваться денежными средствами, предназначенными для платежей, в любой момент, банк устанавливает по счетам до востребования самые минимальные процентные ставки или не устанавливает их вообще. Вместе с тем срок изъятия денежных средств в подобном случае не определен, что не позволяет банку размещать данные средства в высокодоходные активы.

Несмотря на то что остатки средств на расчетных и текущих счетах юридических лиц являются достаточно мобильными

ми, и это заставляет коммерческие банки в целях сохранения своей ликвидности при выполнении требований владельцев таких счетов постоянно держать на необходимом уровне свои высоколиквидные активы, в частности денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, имеется возможность определить их минимальный, не снижающийся остаток и использовать его в качестве стабильного ресурса. Устойчивую величину временно свободных средств юридические лица могут разместить в банке на счетах срочных депозитов.

К срочным депозитам относятся денежные средства, хранящиеся на банковских счетах в течение определенного времени, установленного при их открытии соглашением между клиентом и банком. Таким образом, срочные депозиты не используются для осуществления текущих платежей. Уровень дохода по срочному депозиту определяется процентной ставкой, величина которой варьируется банком в зависимости от срока, величины депозита и выполнения вкладчиком условий договора. В течение срока действия депозита дополнительные взносы на его счета от владельца не принимаются. Со срочного депозита клиент банка может получить свои средства с причитающимися процентами только по истечении его срока. При этом юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (на депозитах) денежные средства другим лицам.

Внесение средств на срочный депозит оформляется специальным договором банковского вклада (депозита), который обязательно должен составляться в письменной форме. Банки самостоятельно разрабатывают форму депозитного договора, которая по каждому отдельному виду вклада (депозита) носит типовой характер.

Вклады физических лиц могут привлекать только те коммерческие банки, которые имеют на это специальную лицензию Банка России, выданную в соответствии с требованиями инструкции Центрального банка Российской Федерации «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 14 января 2004 г. № 109-И. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц выдается коммерческим банкам после двух лет их успешной работы на рынке банковских услуг. Официально физическими лицами – вкладчиками

коммерческих банков могут выступать граждане Российской Федерации, иностранные граждане, лица без гражданства.

Банки принимают от физических лиц вклады как в рублях, так и в иностранной валюте. Вклады могут быть именными и на предъявителя. Именной вклад – это вклад на имя одного конкретного физического лица. Вклад может быть внесен лично самим вкладчиком или его представителем, т.е. доверенным лицом. Гражданский кодекс Российской Федерации предусматривает открытие физическим лицам вкладов третьими лицами (например, предприятиями, организациями для перечисления заработной платы во вклады граждан). Вклады населения привлекаются на такие же сроки, как и депозиты юридических лиц.

Вклады физических лиц оформляются договором банковского вклада, по которому одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или для последней денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором. В соответствии с Гражданским кодексом РФ (ст. 426) публичным договором признается договор, заключенный коммерческой организацией и устанавливающий ее обязанности по продаже товаров, выполнению работ, услуг, которые такая организация должна по характеру своей деятельности осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится. Договор заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад).

Договор банковского вклада, заключенный с физическим лицом, имеет некоторые особенности по сравнению с депозитным договором, заключенным с юридическим лицом. Например, в первом могут быть предусмотрены право третьего лица распоряжаться вкладом физического лица по доверенности, право вкладчика выплачивать вклад третьему лицу, завещать его в установленном порядке, а также невозможность изменения банком в одностороннем порядке процентной ставки по срочному вкладу. Открытие депозитов юридическим лицам третьими лицами, а также по доверенности не допускается.

Основанием для заключения договора банковского вклада является письменное заявление вкладчика, но договор банковского вклада считается заключенным с момента внесения вклада в банк. Вклад может быть внесен гражданином наличными денежными средствами в кассу банка или поступить на его счет в безналичном порядке (путем перевода средств третьим лицом или самим вкладчиком на срочный вклад со своего счета до востребования, открытого в этом или в другом банке).

Гражданским кодексом РФ (п. 2 ст. 837) предусмотрено, что вклады граждан должны возвращаться им по их первому требованию. Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию считается ничтожным. При этом если вклад был срочным, то при досрочном его изъятии вкладчиком в договоре должна предусматриваться возможность выплаты ему процентов не ниже, чем по вкладу до востребования.

#### **4.2. Учет депозитных операций**

Основанием для проведения депозитных операций является договор банковского вклада. Вкладчиками банка могут быть юридические и физические лица, в том числе граждане России, иностранные граждане и лица без гражданства.

Для открытия счета по вкладу физическому лицу – гражданину Российской Федерации в банк представляются:

- документ, удостоверяющий личность физического лица;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

Если договором банковского вклада предусмотрена возможность осуществления расчетов с использованием счета по вкладу, представляется карточка с образцом подписи вкладчика. Одновременно представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам). В случае если договором предусмотрено удостоверение права распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьих лиц с использованием аналога собственноручной подписи, представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.

Для открытия счета по вкладу физическому лицу – иностранному гражданину или лицу без гражданства в банк представляются документы, указанные ранее, а также миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Для открытия счета по депозиту юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, в банк представляются:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Для открытия счета по депозиту юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение за пределами территории Российской Федерации, им в банк представляются документы, подтверждающие правовой статус данного юридического лица по законодательству страны, на территории которой оно создано, в частности документы, подтверждающие его государственную регистрацию.

Для открытия счета по депозиту индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в банк представляются:

- документ, удостоверяющий личность физического лица;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- свидетельство о государственной регистрации в качестве предпринимателя, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуального предпринимателя);
- лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента).

Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию его в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.

Работа по открытию счетов по депозитным договорам и вкладам проводится по следующим направлениям:

- открытие юридического дела (для лица, не являющегося клиентом кредитной организации);
- составление (юридически правильно) депозитного договора или договора о вкладе;
- выбор и регистрация в журнале открытых счетов соответствующего счета.

Банк должен соблюдать сроки зачисления средств на депозитные и вкладные счета и их списания и использовать депозитные и вкладные средства в соответствии с условиями договора.

Договор должен быть составлен в соответствии с видом депозита – депозит до востребования или срочный, с обязательными реквизитами и условиями: наименование и адрес вкладчика – юридического или физического лица, сумма и вид вклада, срок вклада, проценты по вкладу, возможность досрочного востребования, особые условия (регулярное пополнение депозита, использование его как гарантии, расходование средств на определенные цели и т.д.).

Синтетический учет депозитных операций коммерческих банков ведется на отдельных балансовых счетах первого и второго порядка, открытых в разделах 3 «Межбанковские операции» и 4 «Операции с клиентами» Плана счетов в зависимости от юридического статуса владельца, а также срока депозитов. Данные счета являются пассивными.

Аналитический учет вкладов и депозитов ведется на отдельных лицевых счетах, открытых вкладчикам в соответствии с депозитным договором. Суммы вкладов по различным договорам, заключенным на разные сроки с одним клиентом, учитываются на разных лицевых счетах. Не допускается их учет на одном лицевом счете. Аналитический учет валютных депозитов ведется в двойном выражении – в рублях и в иностранной валюте по курсу дня.

Для начисления процентов по счетам в аналитическом учете открываются отдельные лицевые счета каждому владельцу депозитного счета исходя из сроков хранения и размера

процентных ставок. Начисленные проценты по депозитному вкладу должны быть проведены по балансу в том же периоде, за который они начислены. В соответствии с депозитными договорами и установленными в них сроками перечисление средств на депозитный счет акционерным обществом, госпредприятием или иной организацией оформляется бухгалтерскими проводками:

Д-т 405–408 «Счета организаций»

К-т 414–422 «Депозиты» (в зависимости от юридического статуса вкладчика и срока депозита) – для клиентов данного банка,

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

К-т депозитных счетов (в зависимости от юридического статуса вкладчика и срока депозита) – для клиентов других банков,

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций»

К-т 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов» – для физических лиц.

Возврат депозитов оформляется обратными проводками.

Порядок начисления процентов по депозитам регулируется положением Центрального банка Российской Федерации «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» от 26 июня 1998 г. № 39-П. В данном положении рассматривается порядок начисления банком процентов по привлеченным средствам, который устанавливает, что проценты по привлеченным денежным средствам (во вклады, депозиты, на другие банковские счета) начисляются банком-заемщиком в порядке и в размере, предусмотренных соответствующим договором. Проценты по привлеченным и размещенным денежным средствам начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

В случаях когда срочный либо другой вклад (иной, чем вклад до востребования) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока или до наступления обстоятельств, предусмотренных договором банковского вклада (депозита), проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов. При возврате вклада банк уплачивает



вкладчику проценты, начисленные в соответствии с условиями договора. В случаях когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении его срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, или по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада (депозита) до востребования, если иное не предусмотрено договором.

Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, проценты на сумму банковского вклада выплачиваются клиенту-вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а не востребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты (т.е. проценты причисляются ко вкладу). Если иное не предусмотрено договором банковского счета, сумма процентов, начисленная за пользование денежными средствами, находящимися на счете, зачисляется на счет по истечении каждого квартала.

Банк не вправе оказывать предпочтение акционерам (участникам) банка перед другими его клиентами, т.е. устанавливать для первых иные условия привлечения денежных средств (более высокая процентная ставка, более частый период капитализации (причисления) процентов), чем те, на которых размещают денежные средства другие клиенты банка. При этом все юридические и физические лица (в том числе потенциальные клиенты банка) вправе получить у банка информацию о видах и условиях принимаемых им вкладов (депозитов), об условиях действующих в настоящее время договоров вклада (депозита), банковских счетов.

Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки по вкладам до востребования, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (договором банковского счета). При уменьшении банком размера процентной ставки новый ее размер применяется по вкладам (депозитам), внесенным до сообщения клиентам-вкладчикам об изменении процентных ставок, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором.

При переносе банком в соответствии с условиями договора остатков средств с одного балансового счета по учету привлеченных денежных средств на другой балансовый счет по учету этих же средств (например, в случае изменения срока вклада (депозита)), ведущийся в данном банке, проценты начисляют-

ся на остатки средств по каждому балансовому счету (прежнему и новому) исходя из фактического числа календарных дней учета средств на каждом из этих счетов.

Отражение начисленных процентов (данная проводка осуществляется в последний рабочий день каждого месяца в том случае, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные месяцы; данная проводка может не осуществляться, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц одного года) происходит следующим образом:

Д-т 70606 «Расходы» (по соответствующим статьям)  
К-т 47426 «Обязательства банка по уплате процентов», 47411  
«Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц».

Фактическая уплата банком-заемщиком процентов без нарушения сроков отражается бухгалтерским проводками:

1. В части сумм, ранее отраженных приведенной бухгалтерской проводкой:

– если кредиторы банка – юридические лица и предприниматели без образования юридического лица – обслуживаются в данном банке:

Д-т 47426 «Обязательства банка по уплате процентов»  
К-т расчетных, текущих, корреспондентских счетов кредиторов банка (30109, 30111–30113, 401–408);

– если кредиторы банка – юридические лица и предприниматели без образования юридического лица – обслуживаются в других банках:

Д-т 47426 «Обязательства банка по уплате процентов»  
К-т корреспондентского счета (30102, 30104, 30110, 30114, 30115);

– если кредиторы банка – физические лица:  
• зачисление начисленных процентов на счета по учету депозитов физических лиц (причисление процентов к вкладу):

Д-т 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»  
К-т 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов»,

• уплата наличных денежных средств через кассу банка или перечисление денежных средств в другой банк:

Д-т 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов»

К-т 20202 «Касса кредитных организаций» – при выплате процентов через кассу банка

или

К-т корреспондентского счета (30102, 30104, 30110, 30114, 30115) – при перечислении процентов в другие банки, где открыты счета кредиторов банка – физических лиц.

2. На сумму процентов, доначисленных с даты осуществления приведенной ранее проводки или если указанная бухгалтерская проводка не осуществлялась:

Д-т 70606 «Расходы» (по соответствующим статьям)

К-т расчетных, текущих, корреспондентских счетов кредиторов банка (30109, 30111–30113, 401–408),

или

К-т 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов»,

или

К-т корреспондентского счета (30102, 30104, 30110, 30114, 30115).

Уплата процентов кредиторам банка – физическим лицам наличными денежными средствами через кассу банка или путем перечисления денежных средств в другой банк сопровождается аналогичной бухгалтерской проводкой.

Отражение в бухгалтерском учете начисленных и уплаченных процентов при возврате вкладчикам (юридическим лицам, предпринимателям без образования юридического лица и физическим лицам) денежных средств по их требованию до истечения срока либо до наступления обстоятельств, предусмотренных соответствующим договором, происходит в следующем порядке:

1. В части сумм, ранее отраженных бухгалтерской проводкой по начислению процентов:

– на сумму излишне начисленных процентов:

Д-т 47426 «Обязательства банка по уплате процентов», 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»

К-т 70601 «Доходы»;

– на сумму фактически уплаченных процентов:

Д-т 47426 «Обязательства банка по уплате процентов», 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»

К-т расчетных, текущих, корреспондентских счетов кредиторов банка (30109, 30111–30113, 401–408) – при уплате процентов клиентам – юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица, обслуживающимся в данном банке,

или

К-т 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов»,

или

К-т корреспондентских счетов (30102, 30104, 30110, 30114, 30115) – при уплате процентов клиентам – юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица, обслуживающимся в других банках.

Уплата процентов кредиторам банка – физическим лицам наличными денежными средствами через кассу банка или путем перечисления денежных средств в другой банк сопровождается аналогичной бухгалтерской проводкой.

2. Если бухгалтерская проводка по начислению процентов не осуществлялась, то производится бухгалтерская проводка на сумму фактически уплаченных процентов.

Отражение в бухгалтерском учете задолженности по просроченным процентам на соответствующих балансовых счетах в балансе банка-заемщика происходит следующим образом:

1. В части сумм, ранее отраженных бухгалтерской проводкой по начислению процентов:

– задолженность по просроченным процентам клиентам – юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица:

Д-т 47426 «Обязательства банка по уплате процентов»  
К-т 47606 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридическим лицам», 47607 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц-нерезидентов»;

– проценты, начисленные по депозитам физических лиц в установленные договором для выплаты сроки, подлежащие отражению на лицевых счетах балансовых счетов по учету депозитов физических лиц:

Д-т 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»  
К-т 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов».

2. На сумму просроченных процентов, доначисленных с даты осуществления соответствующей проводки либо с предусмотренной договором даты уплаты процентов, если указанная бухгалтерская проводка не осуществлялась, по кредиторам банка – юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица:

Д-т 70606 «Расходы» (по соответствующим статьям)  
К-т 47606 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц», 47607 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц-нерезидентов».

3. На сумму процентов, начисленных по депозитам физических лиц в установленные договором для выплаты сроки:

– если депозитным договором предусмотрено зачисление (причисление) начисленных процентов во вклад, на сумму процентов, доначисленных с даты осуществления соответствующей проводки или если указанная бухгалтерская проводка не осуществлялась:

Д-т 70606 «Расходы» (по соответствующим статьям)  
К-т 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов»;

– если депозитным договором не предусмотрено причисление начисленных процентов к вкладу:

• в части сумм, ранее отраженных бухгалтерской проводкой по начислению процентов:

Д-т 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»

К-т 47608 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц», 47609 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц-нерезидентов»,

• на сумму просроченных процентов, доначисленных с даты осуществления соответствующей проводки или если указанная проводка не осуществлялась:

Д-т 70606 «Расходы» (по соответствующим статьям)

К-т 47608 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц», 47609 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц-нерезидентов».

Фактическая уплата банком-заемщиком просроченных процентов отражается таким образом:

– если кредиторы банка – юридические лица и предприниматели без образования юридического лица – обслуживаются в данном банке:

Д-т 47606 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц», 47607 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц-нерезидентов»

К-т расчетных, текущих, корреспондентских счетов кредиторов банка (30109, 30111–30113, 401–408);

– если кредиторы банка – юридические лица и предприниматели без образования юридического лица – обслуживаются в других банках:

Д-т 47606 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим

привлеченным средствам юридических лиц», 47607 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц-нерезидентов»

К-т корреспондентского счета (30102, 30104, 30110, 30114, 30115);

– если кредиторы банка – физические лица:

Д-т 47608 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц», 47609 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц-нерезидентов»

К-т 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов».

Уплата процентов кредиторам банка – физическим лицам наличными денежными средствами через кассу банка или путем перечисления денежных средств в другой банк сопровождается аналогичной бухгалтерской проводкой.

#### *Контрольные вопросы и задания*

1. Дать характеристику депозитных операций коммерческого банка.
2. Каков порядок совершения депозитных операций в коммерческом банке?
3. Составить бухгалтерские проводки по депозитным операциям.
4. Каков порядок начисления и уплаты коммерческим банком процентов по депозитам?

## **ТЕМА 5. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК УЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

### **5.1. Учет выдачи и гашения кредита**

Кредитование является основным видом активных операций российских коммерческих банков. К принципам кредитования относятся возвратность кредита, срочность, обеспеченность и платность.

Сам процесс кредитования можно разделить на несколько этапов:

- предварительный анализ рынка и разработка стратегии кредитных операций;
- рассмотрение заявки на получение кредита и интервью с будущим заемщиком;
- оценка кредитоспособности заемщика и риска, связанного с выдачей ссуды;
- подготовка кредитного договора и его заключение;
- контроль за выполнением условий договора и погашением кредита.

Для получения кредита предприятие представляет в банк необходимые документы, включая заявление на выдачу кредита, технико-экономическое обоснование, баланс, отчет о прибылях и убытках и др. Все представленные документы анализируются. В процессе их анализа банком оцениваются статус заемщика, его финансовое положение и кредитоспособность, объект кредитования, возможность возврата кредита в срок и уплаты процентов по нему. Результатом проведенной работы является заключение специалиста банка о возможности выдачи кредита, на основании которого выносится решение кредитного комитета о предоставлении заемщику кредита.

Порядок проведения кредитных операций регламентируют положение Центрального банка Российской Федерации «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» от 26 июня 1998 г. № 39-П, положение Центрального банка Российской Федерации «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31 августа 1998 г. № 54-П, положение Центрального банка Российской Федерации «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 г. № 254-П.

Положением Центрального банка Российской Федерации № 54-П утвержден порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения).

Предоставление (размещение) банком денежных средств юридическим лицам осуществляется только в безналичном по-



рядке путем зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет, в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы; физическим лицам – в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на счет физического лица в банке либо наличными денежными средствами через кассу банка. Предоставление (размещение) средств в иностранной валюте юридическим и физическим лицам осуществляется уполномоченными банками в безналичном порядке.

Согласно пункту 2.2 Положения № 54-П банк предоставляет денежные средства своим клиентам следующими способами:

- разовым зачислением денежных средств на банковские счета клиентов либо выдачей наличных денег заемщику – физическому лицу;

- открытием кредитной линии, т.е. заключением соглашения (договора) о максимальной сумме кредита, которую заемщик сможет использовать в течение обусловленного срока и при соблюдении определенных в соглашении условий. Под открытием кредитной линии следует понимать также заключение соглашения (договора) на предоставление денежных средств, условия которого по своему экономическому содержанию отличаются от условий разового кредитного соглашения (договора);

- кредитованием банком расчетного (текущего, корреспондентского) счета клиента банка (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплатой расчетных документов с расчетного (текущего, корреспондентского) счета его клиента, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование банком расчетного, текущего или корреспондентского счета при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленных лимите (т.е. максимальной сумме, на которую может быть проведена данная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка;

- участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе;

- другими способами, не противоречащими действующему законодательству и Положению Центрального банка Российской Федерации № 54-П.

Коммерческие банки осуществляют свои кредитные операции на основании заключенных между коммерческим банком и клиентом кредитных договоров, в которых предусматриваются порядок выдачи кредита, начисления и взыскания процентов по нему, порядок гашения кредита и другие основные моменты.

Ссудную задолженность клиентов перед коммерческим банком можно разделить на срочную (кредит, срок гашения которого по договору еще не наступил либо этот срок пролонгирован) и просроченную (ссудная задолженность, не погашенная в срок, установленный кредитным договором).

Учет срочной задолженности ведется на следующих балансовых счетах раздела 4 Плана счетов: 445–453 – по юридическим лицам-резидентам, 454 – по индивидуальным предпринимателям, 455 – по физическим лицам, 456, 457 – по нерезидентам. Счета второго порядка открываются в зависимости от срока, на который предоставлен кредит. Счета активные. По дебету отражаются возникновение и увеличение ссудной задолженности, по кредиту – ее уменьшение или полное гашение. На счетах второго порядка 44515–45715 учитывается формируемый банками в соответствии с принципом осторожности резерв на возможные потери по ссудам. Эти счета пассивные. Учет просроченной ссудной задолженности ведется на счете 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам», счет активный. Счет 45818 «Резервы на возможные потери» пассивный.

Предоставление банком денежных средств клиенту-заемщику производится на основании распоряжения, составленного специалистами уполномоченного подразделения банка и подписанного уполномоченным должностным лицом банка. В распоряжении указываются:

- номер и дата договора (соглашения);
- сумма предоставляемых (размещаемых) средств;
- срок уплаты процентов и размер процентной ставки;
- срок (дата) погашения (возврата) средств – общая сумма либо несколько сумм, если погашение будет осуществляться по частям;
- для кредитных договоров – цифровое обозначение группы кредитного риска (изменение группы кредитного риска ссуды производится также на основании соответствующего

распоряжения, классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска осуществляется банком в установленном Банком России порядке);

– стоимость залога (если имеется договор залога), сумма, на которую получена банковская гарантия или поручительство;

– опись приложенных к распоряжению документов и другая необходимая информация.

Распоряжение на предоставление (размещение) денежных средств, а также распоряжение по изменению группы кредитного риска передаются в бухгалтерию банка для помещения в документы дня. Распоряжение на предоставление денежных средств выписывается в трех экземплярах. На основании первого экземпляра осуществляется бухгалтерская проводка, и этот экземпляр остается в документах дня коммерческого банка-кредитора. Второй экземпляр подшивается в кредитное дело клиента. Третий экземпляр выдается заемщику как распiska банка в выдаче кредита.

В день выдачи кредита на сумму выдаваемого кредита делается следующая бухгалтерская проводка:

Д-т счета по учету предоставленных кредитов (445–454, 456)  
К-т расчетного счета заемщика (405–408, 30109, 30111) – на сумму выдаваемого кредита.

Если заемщик – физическое лицо, то делается проводка:

Д-т 455 «Кредиты, предоставленные физическим лицам», 457 «Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам»  
К-т 20202 «Касса кредитных организаций», 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов».

Если заемщик обслуживается в другом коммерческом банке, то в банке-кредиторе делается проводка:

Д-т счета по учету предоставленных кредитов (445–454, 456)  
К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на сумму выдаваемого кредита.

В банке заемщика при поступлении денежных средств они зачисляются на расчетный счет заемщика:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

К-т расчетного счета заемщика (405–408, 30109, 30111) – на сумму выдаваемого кредита.

Обеспечение, принимаемое банком, учитывается на внебалансовом счете первого порядка 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера». К данному счету открываются счета второго порядка в зависимости от вида обеспечения: 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам», 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов», 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам». Счета пассивные. Открываются счета для учета кредитных линий и овердрафта: 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» и 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"». На сумму обеспечения делается проводка:

Д-т 99998

К-т 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера» (в зависимости от вида обеспечения).

Кредитование относится к высокорисковым видам деятельности коммерческих банков. В целях поддержания стабильности и устойчивости банковской системы Российской Федерации банки обязаны создавать резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) – специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банков. Резерв формируется на основании положения Центрального банка Российской Федерации «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 г. № 254-П.

Основополагающими при формировании резерва являются следующие моменты:

1. Обязательность создания резерва.
2. Формирование резерва только под основную сумму долга.
3. Распределение кредитов в зависимости от степени риска.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифициру-

ются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 до 20 %);

III категория (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 %);

IV категория (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 100 %);

V (низшая) категория (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 %) обесценение ссуды.

Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва осуществляются кредитными организациями самостоятельно на основе профессионального суждения, за исключением случаев, когда оценка ссуды и (или) определение размера резерва производятся на основании оценки Банка России в соответствии со статьей 72 федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ и с главой 7 Положения Центрального банка Российской Федерации № 254-П.

Степень риска определяется в зависимости от финансового положения заемщика, качества обслуживания заемщиком долга.

Финансовое положение заемщика:

– может быть оценено как хорошее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, по-

ложительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления;

– оценивается не лучше, чем среднее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз его текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

– оценивается как плохое, если заемщик признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством либо если он является устойчиво неплатежеспособным, а также если анализ производственной и (или) финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления.

Финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее в следующих случаях:

– если в отношении заемщика – юридического лица выявлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:

• наличие текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика; наличие просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами; наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате,

- наличие информации о несоблюдении заемщиком – кредитной организацией норматива достаточности капитала (Н1) и (или) о применении Банком России к заемщику – кредитной организации принудительных мер воздействия в соответствии с пунктом 10.4 инструкции Центрального банка Российской Федерации «Об обязательных нормативах банков» от 16 января 2004 г. № 110-И за несоблюдение норматива достаточности капитала (Н1),

- наличие у заемщика скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных к взысканию) в размере, равном или превышающем 25 % его чистых активов (собственных средств (капитала)),

- случай (случай) неисполнения в течение последнего года заемщиком обязательств по иным договорам с кредитной организацией-кредитором либо прекращения заемщиком обязательств по иным договорам с кредитной организацией-кредитором предоставлением взамен исполнения обязательства отступного в форме имущества, которое не реализовано кредитной организацией в течение 180 календарных дней или более,

- не предусмотренная планом развития заемщика (бизнес-планом), согласованным с кредитной организацией, убыточная деятельность заемщика, приведшая к существенному (25 % и более) снижению его чистых активов (для кредитных организаций – собственных средств (капитала)) по сравнению с их максимально достигнутым уровнем;

- если в отношении заемщика – физического лица стала известна информация о потере либо существенном снижении доходов или стоимости имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности физическим лицом (например, прекращение трудовых отношений между работодателем и физическим лицом при отсутствии у последнего существенных накоплений; наличие вступивших в силу решений суда о привлечении физического лица к уголовной ответственности в виде лишения свободы; наличие документально подтвержденных сведений об отзыве лицензии у кредитной организации, в которой размещен вклад физического лица, если невозвращение этого вклада может оказать влияние на способность заемщика – физического лица выполнить свои обязательства по ссуде).

На всех этапах оценки финансового положения заемщика кредитная организация учитывает вероятность наличия неполной и (или) необъективной информации о заемщике.

Качество обслуживания заемщиком долга может быть оценено как хорошее, среднее или неудовлетворительное.

Обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим, если:

- платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме;

- имеется единичный случай просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, – до пяти календарных дней включительно,

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, – до 30 календарных дней включительно.

Обслуживание долга по ссуде может быть признано средним, если:

- платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных заемщику кредитной организацией-ссудодателем прямо либо косвенно (через третьих лиц), либо кредитная организация-ссудодатель прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств и (или) иного имущества, кроме случаев, когда ссуда предоставлена кредитной организацией в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде заемщику, финансовое положение которого на протяжении последнего завершеного и текущего года может быть оценено как хорошее в соответствии с пунктом 3.3 и с учетом подпункта 3.4.1 Положения Центрального банка Российской Федерации № 254-П;

- ссуда реструктурирована, т.е. на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика, в том числе предусмотрены увеличение сроков возврата основного долга, снижение процентной ставки, за исключением изменения процентной ставки, осуществляемого в соответствии с условиями договора (например, в случае плавающей процентной ставки, если ее изменение осуществляется в соответствии



с условиями первоначального договора, в том числе в связи с изменением ставки рефинансирования Банка России, иной базовой процентной ставки), увеличение суммы основного долга, изменение графика уплаты процентов по ссуде, изменение порядка расчета процентной ставки, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика на протяжении последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее, в соответствии с пунктом 3.3 Положения Центрального банка Российской Федерации № 254-П;

– имеется случай просроченных платежей по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, – от 6 до 30 календарных дней включительно,

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, – от 31 до 60 календарных дней включительно;

– ссуда предоставлена заемщику кредитной организацией прямо или косвенно (через третьих лиц) в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде либо кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств в указанных целях при условии отсутствия просроченных платежей по новой ссуде, а также при условии, что по ранее предоставленной ссуде обслуживание долга признавалось хорошим, а финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее в соответствии с пунктом 3.3 Положения Центрального банка Российской Федерации № 254-П.

Обслуживание долга признается неудовлетворительным, если:

– имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, – свыше 30 календарных дней,

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, – свыше 60 календарных дней;

– ссуда реструктурирована и по ней имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам, а финансовое положение заемщика оценивается как плохое в соответ-

ствии с пунктом 3.3 Положения Центрального банка Российской Федерации № 254-П;

– ссуда предоставлена заемщику кредитной организацией прямо или косвенно (через третьих лиц) в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, либо кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением денежных средств заемщику, чье финансовое положение не может быть оценено лучше, чем среднее, в соответствии с пунктом 3.3 Положения № 254-П при условии, что ранее предоставленная ссуда была отнесена по качеству обслуживания долга к категории ссуд со средним обслуживанием долга по основаниям, изложенным в подпункте 3.7.2.4 данного положения для указанных ссуд, либо при наличии просроченных платежей по новой ссуде;

– качество обслуживания долга не может быть признано хорошим или средним в соответствии с подпунктами 3.7.1 и 3.7.2 Положения № 254-П или качество обслуживания долга не оценивается в соответствии с подпунктом 3.8 данного положения.

При осуществлении оценки категории качества ссуды до определенного договором срока выплаты процентов и (или) суммы основного долга обслуживание долга может быть оценено:

– при оценке финансового положения как хорошего – как хорошее;

– при оценке финансового положения заемщика как среднего – не лучше, чем среднее;

– при оценке финансового положения заемщика как плохого – только как плохое.

4. Формирование резерва по каждой ссуде в отдельности либо по портфелю однородных ссуд, т.е. по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Центрального банка Российской Федерации № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.

5. Необходимость ежемесячного внесения корректировок в резерв из-за изменения параметров, которые используются для определения группы кредитного риска.

6. Создание резерва за счет отчислений, относимых на расходы банка, независимо от величины полученных доходов. При этом делается следующая бухгалтерская проводка:

Д-т 70606 «Расходы»

К-т счета по учету РВПС (44515–45715) (отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности) – на сумму резерва.

Погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним производятся в следующем порядке:

– путем списания денежных средств с расчетного (текущего), корреспондентского счетов клиента-заемщика по его платежному поручению;

– путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с расчетного (текущего), корреспондентского счетов заемщика (обслуживающегося в другом банке) на основании платежного требования банка-кредитора (в поле «Условия оплаты» платежного требования указывается «Без акцепта») при условии, если договором предусмотрена возможность списания денежных средств без распоряжения клиента – владельца счета (при этом клиент-заемщик обязан письменно уведомить банк, в котором открыты его расчетный, текущий, корреспондентский счета, о своем согласии на безакцептное списание средств в соответствии с заключенным договором (соглашением) в порядке, установленном статьей 847 Гражданского кодекса РФ);

– путем списания денежных средств с расчетного (текущего), корреспондентского счетов клиента-заемщика (юридического лица), обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора (в поле «Условия оплаты» платежного требования указывается «Без акцепта»), если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции;

– путем перечисления средств со счетов клиентов-заемщиков – физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода денежных средств клиентов-заемщиков – физических лиц через органы связи или другие кредитные организации, взноса последними наличных денег в кассу банка-кредитора на основании приходного кассового ордера, а также удержания из сумм, причитающихся клиентам-заемщикам,

являющимся работниками банка-кредитора, на оплату их труда (по заявлениям клиентов или на основании договора).

Погашение (возврат) денежных средств в иностранной валюте осуществляется только в безналичном порядке.

При наступлении срока гашения кредита заемщик выписывает платежное поручение и делается следующая проводка:

Д-т расчетного счета заемщика (405–408, 30109, 30111)  
К-т счета по учету предоставленных кредитов (445–454, 456) –  
на сумму кредита.

Если заемщик – физическое лицо, то делается проводка:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций», 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов», 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда»  
К-т 455 «Кредиты, предоставленные физическим лицам», 457 «Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам».

Если заемщик обслуживается в другом банке, то в банке заемщика делается проводка:

Д-т расчетного счета заемщика (405–408, 30109, 30111)  
К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на сумму кредита,

в банке-кредиторе при поступлении денежных средств:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»  
К-т счета по учету предоставленных кредитов (445–454, 456) –  
на сумму кредита.

На сумму обеспечения делается проводка:

Д-т 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера» (в зависимости от вида обеспечения)  
К-т 99998.

На сумму резерва делается бухгалтерская проводка:

Д-т счета по учету РВПС (44515–45715) (отдельный лицевой счет)  
К-т 70601 «Доходы».

Гашение кредита возможно частями по мере поступления средств на расчетный счет заемщика.

Увеличение (продлонгация) срока действия кредитного договора в учете оформляется в том случае, если общий срок по кредитному договору с учетом продлонгации выходит за рамки сроков, соответствующих балансовому счету второго порядка, на котором открыт лицевой счет по данному кредитному договору. В этом случае осуществляется перенос остатков задолженности с одного балансового счета второго порядка на другой, соответствующий общему сроку:

Д-т 445–457 (с новым сроком погашения)  
К-т 445–457 (со старым сроком погашения).

При отсутствии средств на счете заемщика коммерческий банк переносит срочную ссудную задолженность на счета просроченной ссудной задолженности путем выписки мемориального ордера. При этом делается проводка:

Д-т 45805–45817 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»  
К-т счета по учету предоставленных кредитов (445–457) – на сумму кредита.

По мере поступления средств на расчетный счет заемщиком гасится просроченная ссудная задолженность. Выписывается либо мемориальный ордер, либо платежное поручение. При этом делаются проводки:

Д-т расчетного счета заемщика (405–408, 30109, 30111)  
К-т 45805–45817 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» – на сумму кредита,  
Д-т счета по учету РВПС 45818  
К-т 70601 «Доходы» – на сумму резерва.

Если ссудная задолженность клиента после неоднократной (более двух раз) продлонгации признается безнадежной и подлежащей списанию за счет созданного резерва, то производится расходование резерва. Данная операция возможна по решению правления коммерческого банка, подписанному его руководителем и главным бухгалтером; по заключению его кредитного комитета и по согласованию с советом директоров банка (при наличии протокола, оформленного в установленном порядке). При этом делаются бухгалтерские проводки:

– при величине созданного резерва, достаточной для покрытия нереальной для взыскания ссудной задолженности:

Д-т счета по учету РВПС (отдельные лицевые счета по каждой ссуде)  
К-т 45805–45817 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»;

– при величине созданного резерва, недостаточной для покрытия всей задолженности, нереальной для взыскания и подлежащей списанию с баланса:

Д-т 70606 «Расходы» – на сумму задолженности, не перекрытой резервом  
К-т 45805–45817 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

Одновременно со списанием с баланса суммы основного долга производится перенесение на соответствующий внебалансовый счет для учета в течение последующих пяти лет списанной с баланса ссудной задолженности клиентов – в сумме основного долга по ссуде.

В пункте 2.2.2 Положения Центрального банка Российской Федерации № 54-П определен порядок предоставления (размещения) банком средств путем открытия клиенту кредитной линии, т.е. путем заключения соглашения (договора) о максимальной сумме кредита, которую клиент-заемщик может использовать в течение обусловленного срока и при соблюдении определенных условий соглашения.

Открытие банком-кредитором кредитной линии отражается на внебалансовых счетах. На сумму открытой кредитной линии с установлением лимита выдачи выполняется следующая проводка:

Д-т 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»  
К-т 99999.

При выдаче первого транша в рамках открытой кредитной линии на эту сумму делается проводка:

Д-т 99999  
К-т 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов».

Одновременно на балансовом счете второго порядка, соответствующем сроку действия договора, открывается лицевой счет, на котором и отражается сумма первого транша:

Д-т счета по учету предоставленных кредитов (445–457)  
К-т расчетного счета заемщика (405–408, 30109, 30111).

Проводки, связанные с отражением в учете получения обеспечения предоставленного кредита, создания под него резерва на возможные потери аналогичны приведенным ранее.

Выдача последующих траншей в пределах максимальной установленной соглашением суммы отражается на том же лицевом счете, который был открыт клиенту на соответствующих балансовом и внебалансовом счетах, в изложенном порядке.

При возврате денежных средств, предоставленных в рамках договора об открытии кредитной линии, в случае отсутствия нарушения обязательств по договору на балансе банка-кредитора выполняется проводка:

Д-т расчетного счета заемщика (405–408, 30109, 30111)  
К-т счета по учету предоставленных кредитов (445–457) – на сумму поступивших в погашение кредита средств.

Если кредит был предоставлен (и соответственно погашен) в полной сумме, предусмотренной договором, то лицевой счет заемщика на внебалансовом счете 91316 будет закрыт (при выдаче последнего транша) и никаких дополнительных проводок по этому счету не выполняется.

При прекращении действия договора об открытии кредитной линии суммы неиспользованного лимита выдачи отражаются следующим образом:

Д-т 99999  
К-т 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» – на оставшуюся сумму неиспользованной кредитной линии.

При кредитовании банком расчетного (текущего) или корреспондентского счета клиента (в случае недостатка или отсутствия на нем денежных средств) и оплате расчетных документов с расчетного (текущего) или корреспондентского счета клиента лицевые счета на балансовых счетах второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном (текущем) счете ("овердрафт")» открываются при заключении договора банковского счета (на расчетно-кассовое обслуживание) либо дополнительного со-

глашения к нему, допускающего проведение таких операций в порядке, установленном пунктом 2.2 Положения № 54-П. Учет неиспользованных лимитов по предоставляемым банком кредитам в виде овердрафта осуществляется на внебалансовом счете 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"».

Одновременно с открытием клиенту лицевого счета на балансовых счетах второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном (текущем) счете ("овердрафт")» сумма неиспользованного лимита отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"»  
К-т 99999.

При списании средств с корреспондентского или расчетного (текущего) счета клиента в размере сверх имеющихся на нем средств образовавшееся в конце дня дебетовое сальдо перечисляется бухгалтерской проводкой:

Д-т лицевого счета на балансовых счетах второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном (текущем) счете ("овердрафт")»  
К-т корреспондентского, расчетного счета клиента,

и одновременно производится уменьшение суммы неиспользованных лимитов кредитования, установленных договорами:

Д-т 99999  
К-т 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"».

Погашение (возврат) средств, предоставленных в рамках договора в виде овердрафта, отражается в бухгалтерском учете проводками по возврату средств (погашению кредита), составляемыми по балансовым счетам, в указанном порядке. При этом ссудные счета закрываются. Лицевые счета, открытые на балансовых счетах второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном (текущем) счете ("овердрафт")», в период действия договора (соглашения) обнуляются, а по окончании действия договора (соглашения) закрываются.

При погашении кредита, предоставленного путем кредитования корреспондентского или расчетного (текущего) счета



клиента при недостатке средств на нем, восстанавливаются суммы неиспользованных лимитов кредитования и осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Д-т 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"»  
К-т 99999.

По истечении срока действия договора (соглашения) о кредитовании корреспондентского, расчетного, текущего счетов клиента при недостатке средств на них (в рамках заключенного договора банковского счета (на расчетно-кассовое обслуживание)) внебалансовый счет 91317 закрывается следующей бухгалтерской проводкой:

Д-т 99999  
К-т 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"».

## 5.2. Порядок начисления и учет процентов по кредитам

Начисление процентов по кредитам осуществляется на основании положения Центрального банка Российской Федерации «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» от 26 июня 1998 г. № 39-П.

Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов: по формуле простых или сложных процентов, с использованием фиксированной либо плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора. Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

Для начисления процентов по кредитам применяется следующая формула:

$$\sum = \frac{П \cdot О \cdot Д}{365(366)},$$

где  $П$  – процентная ставка по кредиту, деленная на 100;  $О$  – остаток ссудной задолженности;  $Д$  – количество дней, за которые начисляются проценты.

При начислении суммы процентов по размещенным денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество ка-

лендарных дней, на которое размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Проценты по размещенным денежным средствам (в займы, кредиты и на другие банковские счета и в межбанковские кредиты (депозиты)) поступают в пользу банка-кредитора в размере и в порядке, предусмотренных соответствующим договором на предоставление (размещение) денежных средств (договором займа, кредитным договором, договором межбанковского кредита (депозита)). Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

При ликвидации юридического лица-должника (банка-должника) банк-кредитор прекращает дальнейшее начисление процентов по размещенным у должника средствам и предъявляет в установленном порядке требования к ликвидационной комиссии в отношении всех обязательств юридического лица-должника (банка-должника), включая обязательства по уплате процентов. В случае неудовлетворения или неполного удовлетворения требований банка-кредитора просроченная задолженность по процентам ликвидируемого юридического лица-должника (банка-должника) должна быть списана с баланса банка-кредитора в порядке, установленном Банком России.

Отражение начисленных банком-кредитором процентов, если они соответствуют принятым в учетной политике критериям признания в качестве доходов, осуществляется следующим образом:

Д-т 47427 «Требования по получению процентов»  
К-т 70601 «Доходы» (по соответствующим статьям).

Отражение начисленных банком-кредитором процентов, если они не соответствуют принятым в учетной политике критериям признания в качестве доходов, происходит за балансом:

Д-т 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»  
К-т 99999.

Фактическое получение банком-кредитором процентов, соответствующих принятым в учетной политике критериям

признания в качестве доходов в установленные договором сроки, производится в следующем порядке:

1. В части сумм, ранее отраженных бухгалтерской проводкой по начислению процентов:

– если заемщики банка – юридические лица и предприниматели без образования юридического лица – обслуживаются в данном банке:

Д-т расчетных, текущих, корреспондентских счетов заемщиков банка (405–408, 30109, 30111)

К-т 47427 «Требования по получению процентов»;

– если заемщики банка – физические лица – обслуживаются в данном банке:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций»,

или

Д-т 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов»,

или

Д-т 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» (по лицевому счету работника банка)

К-т 47427 «Требования по получению процентов»;

– если заемщики банка – юридические лица и предприниматели без образования юридического лица, а также физические лица – обслуживаются в других банках:

Д-т корреспондентского счета (30102, 30110, 30114)

К-т 47427 «Требования по получению процентов».

2. На сумму полученных процентов, доначисленных с даты осуществления соответствующей проводки до даты их получения или если указанная бухгалтерская проводка не осуществлялась:

Д-т расчетных, текущих, корреспондентских счетов заемщиков банка (405–408, 30109, 30111),

или

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций»,

или

Д-т 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов»,

или

Д-т 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» (по лицевому счету работника банка),

или

Д-т корреспондентского счета (30102, 30110, 30114)

К-т 70601 «Доходы» (по соответствующим статьям).

Фактическое получение банком-кредитором процентов, не соответствующих принятым в учетной политике критериям признания в качестве доходов в установленные договором сроки, отражается таким образом:

Д-т расчетных, текущих, корреспондентских счетов заемщиков банка (405–408, 30109, 30111),

или

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций»,

или

Д-т 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов»,

или

Д-т 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» (по лицевому счету работника банка),

или

Д-т корреспондентского счета (30102, 30110, 30114)

К-т 70601 «Доходы» (по соответствующим статьям),

Д-т 99999

К-т 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам».

Отражение в бухгалтерском учете просроченной задолженности по получению процентов, если они соответствуют принятым в учетной политике критериям признания в качестве доходов, производится так:

Д-т 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»  
К-т 47427 «Требования банка по получению процентов».

Фактическое погашение просроченной задолженности по получению процентов, соответствующих принятым в учетной политике критериям признания в качестве доходов, отражается проводками:

– если заемщики банка – юридические лица и предприниматели без образования юридического лица – обслуживаются в данном банке:

Д-т расчетных, текущих, корреспондентских счетов заемщиков банка (405–408, 30109, 30111)  
К-т 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»;

– если заемщики банка – физические лица – обслуживаются в данном банке:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций»,

или

Д-т 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов»,

или

Д-т 60305 «Расчеты с работниками банка по оплате труда» (по лицевому счету работника банка)  
К-т 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»;

– если заемщики банка – юридические лица и предприниматели без образования юридического лица, а также физические лица – обслуживаются в других банках:

Д-т корреспондентского счета (30102, 30110, 30114)  
К-т 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

При гашении кредита за счет резерва на возможные потери по ссудам одновременно со списанием с баланса банка-кредитора в установленном порядке суммы основного долга и отражением ее на внебалансовом счете 918 просроченная задол-

женность по начисленным, но не полученным (просроченным) процентам переносится на внебалансовый счет 917 следующей бухгалтерской проводкой:

Д-т 91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации»

К-т 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам».

Дальнейшее начисление процентов по кредитам, списанным с баланса банка-кредитора, и отражение их на соответствующих внебалансовых счетах осуществляются по усмотрению банка.

В случае поступления в дальнейшем денежных средств в уплату процентов делаются следующие бухгалтерские проводки:

– если заемщики банка – юридические лица и предприниматели без образования юридического лица, а также физические лица – обслуживаются в данном банке:

Д-т расчетных, текущих, корреспондентских счетов заемщиков банка (405–408, 30109, 30111),

или

Д-т 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов»,

или

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций»

К-т 70601 «Доходы» (по соответствующим статьям);

– если заемщики банка – юридические лица и предприниматели без образования юридического лица, а также физические лица – обслуживаются в других банках:

Д-т корреспондентского счета (30102, 30110, 30114)

К-т 70601 «Доходы» (по соответствующим статьям),

и одновременно:

• если задолженность по основному долгу не списана с баланса банка-кредитора:

Д-т 99999

К-т 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»,

• если задолженность по основному долгу списана с баланса банка-кредитора:

Д-т 99999

К-т 91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации».

В случае непоступления денежных средств в погашение просроченной задолженности по начисленным, но не полученным (просроченным) процентам по истечении пяти лет указанная просроченная задолженность списывается с внебалансовых счетов (одновременно со списанием просроченного основного долга по кредиту с соответствующих внебалансовых счетов) с помощью следующей бухгалтерской проводки:

Д-т 99999

К-т 91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации».

### *Контрольные вопросы и задания*

1. Составить необходимые бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам по выдаче кредита и его погашению.

2. Каким образом формируется резерв на возможные потери по ссудам?

3. Составить необходимые бухгалтерские проводки по возникновению и погашению просроченной задолженности по основному долгу и процентам.

4. Сформулировать правила начисления процентов по кредитам.

5. Составить бухгалтерские проводки:

- выдаче и погашению межбанковского кредита;
- получению и погашению межбанковского кредита;
- возникновению и погашению просроченной задолженности по межбанковским кредитам в коммерческом банке, предоставившем кредит;
- возникновению и погашению просроченной задолженности по межбанковским кредитам в коммерческом банке, получившем кредит.

## ТЕМА 6. УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

### 6.1. Учет формирования уставного капитала

Коммерческие банки в Российской Федерации могут создаваться в двух организационно-правовых формах: в форме обществ с ограниченной (дополнительной) ответственностью (неакционерные банки) и в форме акционерных обществ открытого или закрытого типа (акционерные банки). Согласно Гражданскому кодексу РФ уставный капитал общества с ограниченной ответственностью складывается из стоимости вкладов его участников, а уставный капитал акционерного общества – из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами (ст. 90 и 99). Организационно-правовая форма, в которой создается банк, определяет порядок и особенности формирования уставного капитала, его отражение в бухгалтерском учете.

Рассмотрим порядок отражения в бухгалтерском учете операций по формированию уставного капитала кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества. При формировании уставного капитала таких организаций следует руководствоваться инструкцией Центрального банка Российской Федерации «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 10 марта 2006 г. № 128-И. Согласно инструкции размещение акций может происходить путем:

- приема от инвесторов в установленном законодательством Российской Федерации порядке взносов в уставный капитал принадлежащими им материальными активами, которые могут быть использованы в деятельности кредитной организации и доля которых не должна превышать 20 % при создании кредитной организации и 10 % при каждом последующем увеличении уставного капитала. При этом капитализированная переоценка основных средств не должна учитываться при расчете норматива неденежной части уставного капитала банка;
- продажи акций за валюту Российской Федерации;
- продажи акций за иностранную валюту (в установленных валютным законодательством случаях).

Кредитная организация-эмитент может пользоваться, в соответствии с действующим законодательством, услугами по-



средников (финансовых брокеров), осуществляющих свою деятельность на основании специальных договоров комиссии или договоров поручения с кредитной организацией-эмитентом;

– переоформления внесенных ранее в акции долей в случае преобразования кредитной организации из общества с ограниченной ответственностью в акционерное общество.

Отражение в бухгалтерском учете акционерного банка операций по формированию уставного капитала осуществляется в два этапа:

– первый – с момента регистрации выпуска ценных бумаг (проспекта эмиссии) до регистрации итогов их выпуска, когда от участников поступают средства в оплату акций, на которые они подписались;

– второй – после регистрации итогов выпуска ценных бумаг, когда средства, поступившие от участников (акционеров), приходятся в уставный капитал банка.

Существуют различия в порядке размещения и оплаты акций при формировании уставного капитала вновь создаваемого банка и при увеличении уставного капитала уже существующего банка (выпуск дополнительных акций).

При создании банка акции должны быть размещены и полностью оплачены в течение месяца с момента регистрации банка. Оплата акций в рассрочку не допускается. Акции должны быть размещены среди учредителей только по номинальной стоимости. Размещение акций дополнительного выпуска должно быть закончено по истечении одного года с даты начала эмиссии. Эти акции должны быть оплачены в течение срока, определенного в соответствии с решением об их размещении, но в срок не позднее одного года с момента их приобретения (размещения). Рассрочка при оплате размещенных дополнительных акций допускается лишь в случае оплаты их денежными средствами. Минимальный размер оплаты этих акций при их приобретении составляет 25 % номинальной стоимости каждой акции.

Аккумуляирование средств в процессе эмиссии акций кредитными организациями осуществляется путем открытия кредитной организацией-эмитентом накопительного счета. Накопительными счетами признаются корреспондентский счет кредитной организации-эмитента, открытый в Банке России в валюте Российской Федерации, корреспондентский счет кре-

дитной организации-эмитента, открытый в уполномоченном банке или банке за пределами территории Российской Федерации в соответствующей иностранной валюте, а также накопительный счет со специальным режимом. Накопительный счет со специальным режимом не является банковским счетом.

Решение о выпуске (дополнительном выпуске) акций кредитной организации-эмитента должно содержать указание, какой накопительный счет (накопительные счета) будет использоваться при оплате акций. Кредитная организация-эмитент не может использовать счета с различными режимами для одного выпуска (дополнительного выпуска) акций.

Если в решении о выпуске (дополнительном выпуске) акций кредитной организации-эмитента не предусмотрено использование накопительного счета со специальным режимом, то для аккумуляции средств в валюте Российской Федерации используется корреспондентский счет кредитной организации-эмитента, открытый в Банке России в валюте Российской Федерации. Для поступления средств в иностранной валюте может быть открыт или использован открытый корреспондентский счет кредитной организации-эмитента в соответствующей иностранной валюте в Сберегательном банке Российской Федерации (открытое акционерное общество), в Банке внешней торговли (открытое акционерное общество) или в банке страны из группы развитых стран (краткосрочные обязательства которого имеют по классификации Fitch Ratings, Moody's или Standard and Poor's рейтинг не ниже AA, prime-1), а также в иностранном банке, оплачивающем не менее 50 % размещаемых акций дочерней кредитной организации-эмитента.

Если в решении о выпуске (дополнительном выпуске) акций кредитной организации-эмитента предусмотрено использование накопительного счета со специальным режимом, то для аккумуляции средств в валюте Российской Федерации данный счет открывается в подразделении расчетной сети Банка России, в котором открыт корреспондентский счет кредитной организации-эмитента. Для поступления средств в иностранной валюте накопительный счет со специальным режимом может быть открыт в Сберегательном банке Российской Федерации (открытое акционерное общество), в Банке внешней торговли (открытое акционерное общество) или в банке страны из числа развитых стран (краткосрочные обязательства которого имеют

по классификации Fitch Ratings, Moody's или Standard and Poor's рейтинг не ниже AA, prime-1), а также в иностранном банке, оплачивающем не менее 50 % размещаемых акций дочерней кредитной организации-эмитента.

На накопительный счет со специальным режимом могут зачисляться только денежные средства, поступающие в оплату акций кредитной организации-эмитента. Денежные средства, поступающие в оплату акций вновь создаваемой кредитной организации до выдачи ей лицензии на осуществление банковских операций, аккумулируются на корреспондентском счете кредитной организации, открытом в Банке России после ее регистрации.

Рассмотрим последовательно порядок отражения в учете этапов формирования уставного капитала вновь создаваемого банка.

Поступление средств в валюте Российской Федерации в оплату акций, выпускаемых при создании кредитной организации, отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовом счете второго порядка 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества».

Поступление средств в иностранной валюте в оплату акций кредитной организации в безналичном порядке отражается проводкой:

Д-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах», 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовом счете второго порядка 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»

К-т 10602 «Эмиссионный доход» – на сумму разницы, возникающей при оплате иностранной валютой, между официальным курсом иностранной валюты по отношению к российскому рублю, устанавливаемым Банком России, на дату зачисления средств в иностранной валюте в уставный капитал и курсом, определенным в решении о выпуске акций.

Оплата акций материальными активами (банковскими зданиями) отражается проводкой:

Д-т 604 «Основные средства»

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовом

счете второго порядка 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества».

При оплате дополнительных акций в рублях безналичным путем средства поступают на накопительный счет, открытый в РКЦ. На основании полученной выписки выполняется проводка:

Д-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске ценных бумаг»

К-т 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по лицевым счетам покупателей акций – на сумму, поступившую в оплату акций.

При оплате акций со счетов кредиторов, открытых в кредитной организации, осуществляющей эмиссию акций в соответствии с планом мер по финансовому оздоровлению и имеющей разрешение регистрирующего органа на оплату акций без зачисления денежных средств на накопительный счет кредитной организации-эмитента в Банке России, делается проводка:

Д-т расчетных, текущих, депозитных счетов клиентов, корреспондентских счетов кредитных организаций-корреспондентов

К-т 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по лицевым счетам покупателей акций.

Оплата акций наличными денежными средствами в рублях физическими лицами через кассу банка отражается проводкой:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций»

К-т 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по лицевым счетам покупателей акций – на фактически поступившую сумму.

Поступившие наличные деньги в течение трех рабочих дней должны быть в установленном порядке зачислены на накопительный счет банка, что отражается в учете проводкой:

Д-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на сумму, перечисляемую на накопительный счет,

или, при инкассировании выручки в учреждении Банка России:

Д-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

К-т 20202 «Касса кредитных организаций».

Если покупателями акций являются клиенты кредитной организации (кроме рассмотренного ранее случая), то выполняется проводка:

Д-т расчетных, текущих счетов клиентов, депозитных счетов физических лиц, корреспондентских счетов кредитных организаций-корреспондентов  
К-т 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по лицевым счетам покупателей акций.

Перечисление в течение трех рабочих дней эквивалента средств, принятых в оплату акций, отражается следующим образом:

Д-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»  
К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

Учет денежных средств в иностранной валюте, поступающих в оплату акций в безналичном порядке, отражается проводкой:

Д-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах», 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»  
К-т 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по лицевым счетам покупателей акций.

Если согласно учредительным документам акционеры оплачивают акции материальными ценностями (отдельными объектами основных средств, недвижимости и др.), то денежная оценка этих объектов производится собранием акционеров по договорной стоимости, а в случае если номинальная стоимость акций, в оплату которых принимаются данные материальные ценности, превышает 200 МРОТ, то оценка производится независимым оценщиком.

Оплата акций материальными ценностями осуществляется путем заключения между банком-эмитентом и акционером (физическим или юридическим лицом, которому указанное имущество принадлежит на правах собственности) договора мены вносимого имущества на оговоренное число акций. Между моментом оплаты акций (в период подписки) и получением акционером документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции (после регистрации отчета об итогах выпуска акций), проходит определенное время, в те-

чение которого материальные ценности, переданные акционером-инвестором в оплату акций, должны отражаться в активе баланса на соответствующем счете (604, 610), а в пассиве – на балансовом счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

Передача оборудования, здания (помещения) в счет оплаты акций отражается в учете следующим образом:

Д-т 604 «Основные средства» по лицевому счету объекта  
К-т 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по лицевым счетам покупателей акций – на договорную стоимость передаваемого имущества.

Поскольку право собственности на это имущество к банку-эмитенту еще не перешло, он не может его продать, передать в залог, сдать в аренду и т.п. После регистрации отчета об итогах выпуска акций данное имущество может быть принято на баланс банка при наличии документов, подтверждающих право собственности банка на него.

На втором этапе, после регистрации отчета об итогах выпуска акций, снимаются все ограничения и запреты, установленные Инструкцией Центрального банка Российской Федерации № 128-И на использование денежных средств и материальных активов, внесенных в оплату эмитируемых акций, и эти средства и активы включаются в расчет экономических нормативов деятельности кредитной организации. Для банков, осуществляющих выпуск дополнительных акций, происходит разблокирование рублевых и валютных средств, находящихся на накопительных счетах банка-эмитента.

Разблокирование рублевых средств, находящихся на накопительном счете в Банке России, происходит путем перечисления их на основной корреспондентский счет кредитной организации:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»  
К-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций» – на сумму, перечисляемую с накопительного счета на корреспондентский счет банка в РКЦ.

В соответствии с Инструкцией № 128-И после регистрации отчета об итогах выпуска акций все средства, поступившие в оплату акций, приходятся на счете по учету уставного капи-

тала 10207 по номинальной стоимости, что при оплате акций в валюте Российской Федерации или материальными ценностями отражается в учете следующей проводкой:

Д-т 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по лицевым счетам покупателей акций

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовом счете второго порядка 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» – на сумму оплаченной номинальной стоимости акций.

Зачисление поступивших средств в иностранной валюте в уставный капитал происходит следующим образом:

Д-т 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по лицевым счетам покупателей акций

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовом счете второго порядка 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» – на сумму оплаченной номинальной стоимости акций

или

К-т 10602 «Эмиссионный доход» – на сумму разницы, возникающей при оплате иностранной валютой, между официальным курсом иностранной валюты по отношению к российскому рублю, устанавливаемым Банком России, на дату зачисления средств в иностранной валюте в уставный капитал и курсом, определенным в решении о выпуске акций.

В случае формирования уставного капитала вновь создаваемого банка не может возникнуть добавочный капитал, так как акции размещаются среди учредителей только по номинальной стоимости. При размещении дополнительных акций может быть получен добавочный капитал, если рыночная стоимость акций выше их номинальной (оплата акций при их продаже первым владельцам осуществляется по рыночной стоимости, но ниже номинальной). В учете добавочный капитал отражается следующим образом:

Д-т 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по лицевым счетам акционеров

К-т 10602 «Эмиссионный доход» – на сумму разницы между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью.

После регистрации отчета об итогах выпуска акций для тех акций, которые были размещены с рассрочкой платежа, не-

оплаченная часть их номинальной стоимости будет учитываться на внебалансовом счете 90601, что отражается проводкой:

Д-т 90601 «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества» по лицевым счетам  
К-т 99999.

После полной оплаты стоимости акций в течение установленного срока одновременно с оприходованием поступивших сумм в уставный капитал списываются соответствующие суммы с внебалансового счета 90601, что отражается в учете обратной проводкой.

Если в установленный срок акционер не рассчитался полностью за акции, оплаченные при приобретении с рассрочкой, то денежные средства ему не возвращаются, а акции поступают в распоряжение банка-эмитента и приходятся на его баланс следующей проводкой:

Д-т 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» по лицевому счету обыкновенных акций  
К-т 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» по лицевому счету банка-эмитента – на сумму номинальной стоимости акций.

Одновременно сумма произведенной ранее частичной оплаты акций относится на доходы банка следующей проводкой:

Д-т 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» по лицевому счету акционера, не оплатившего в установленный срок акции, приобретенные им в рассрочку  
К-т 70601 «Доходы» – на сумму частично внесенных за акции денежных средств.

Поступившие в распоряжение банка-эмитента акции должны быть размещены в течение одного года с момента их поступления на баланс банка.

## **6.2. Учет изменения уставного капитала**

На капитализацию собственных средств банка могут быть направлены:

– сумма добавочного капитала в пределах остатков, числящихся на соответствующих балансовых счетах по учету прироста имущества при переоценке (результаты проведен-



ных переоценок принимаются в расчет на основании данных последнего годового бухгалтерского отчета, подтвержденного аудиторской организацией), и (или) эмиссионного дохода;

– средства нераспределенной прибыли.

Средства, полученные банком от продажи акций их первым владельцам в период эмиссии сверх номинальной стоимости, отражаются таким образом:

Д-т 10602 «Эмиссионный доход»

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовом счете 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»

К-т 10602 «Эмиссионный доход» – на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акций;

– средства, полученные в результате переоценки основных средств банков:

Д-т 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовом счете 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»

К-т 10602 «Эмиссионный доход» – на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акций;

– средства нераспределенной прибыли:

Д-т 10801 «Нераспределенная прибыль»

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовом счете 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»

К-т 10602 «Эмиссионный доход» – на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акций.

В случае принятия общим собранием акционеров решения о капитализации начисленных дивидендов банку-эмитенту необходимо зарегистрировать в регистрирующем органе проспект эмиссии, а затем и отчет об итогах этого выпуска. В период проведения капитализации, по действующим правилам, средства должны блокироваться на отдельном накопительном счете, что отражается в учете после регистрации проспекта эмиссии следующим образом:

Д-т 60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам» по лицевым счетам акционеров

К-т 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по лицевым счетам покупателей акций – на сумму средств, подлежащих капитализации.

Одновременно осуществляется перевод денежных средств с корреспондентского счета на накопительный:

Д-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на сумму средств, подлежащих капитализации.

После регистрации отчета об итогах выпуска в балансе банка-эмитента выполняются такие проводки:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

К-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций» – на сумму разблокированных средств накопительного счета,

и одновременно:

Д-т 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по лицевым счетам покупателей акций

К-т 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» – на капитализируемую сумму дивидендов, начисленных, но не выплаченных акционерам банка (за минусом налога, удержанного банком-эмитентом)

К-т 10602 «Эмиссионный доход» – на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акций.

Банк-эмитент может выкупать собственные акции в следующих случаях: при принятии общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем сокращения общего количества акций, образовании дробных акций при консолидации ранее размещенных акций, реорганизации банка, по требованию акционеров о выкупе у них акций, а также в других случаях, предусмотренных действующим законодательством. Акции выкупаются у акционеров по рыночной стоимости, определяемой решением совета директоров, в порядке, установленном действующим законодательством, но подлежат учету в балансе по их номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций по цене, отличной от номинала, возникает разница между выкупной и номинальной стоимостью акций, которую следует относить на счета доходов или расходов соответственно. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров, ведется на активном балансовом счете 10501.

Выкуп акций по цене ниже номинала отразится в учете таким образом:

Д-т 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров»  
К-т расчетных, текущих, корреспондентских счетов (405–408, 30102, 30109–30111, 30114), 20202 «Касса кредитных организаций» – по выкупной цене,

Д-т 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров»  
К-т 70601 «Доходы» – на величину разницы между выкупной и номинальной стоимостью акций.

Выкуп акций по цене выше номинала отразится в учете таким образом:

Д-т 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров»  
К-т расчетных, текущих, корреспондентских счетов (405–408, 30102, 30109–30111, 30114), 20202 «Касса кредитных организаций» – по номинальной стоимости,

Д-т 70606 «Расходы»

К-т расчетных, текущих, корреспондентских счетов (405–408, 30102, 30109–30111, 30114), 20202 «Касса кредитных организаций» – на величину разницы между выкупной и номинальной стоимостью акций.

Одновременно данная операция отражается в аналитическом учете по счету «Уставный капитал акционерных банков»:

Д-т 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» по лицевому счету акционера – продавца акции

К-т 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» по лицевому счету банка-эмитента – по номинальной стоимости.

Повторное размещение акций будет отражено в учете:

– по цене ниже номинальной стоимости:

Д-т расчетных, текущих, корреспондентских счетов (405–408, 30102, 30109–30111, 30114), 20202 «Касса кредитных организаций»  
К-т 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» – по продажной стоимости,

Д-т 70606 «Расходы»

К-т 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» – на величину разницы между продажной и номинальной стоимостью акций;

– по номинальной стоимости:

Д-т расчетных, текущих, корреспондентских счетов (405–408, 30102, 30109–30111, 30114), 20202 «Касса кредитных организаций», корреспондентские счета

К-т 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» – по номинальной стоимости.

В этом варианте финансового результата не возникает;  
– по цене выше номинальной стоимости:

Д-т расчетных, текущих, корреспондентских счетов (405–408, 30102, 30109–30111, 30114), 20202 «Касса кредитных организаций», корреспондентские счета

К-т 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» – по номинальной стоимости,

Д-т расчетных, текущих, корреспондентских счетов (405–408, 30102, 30109–30111, 30114), 20202 «Касса кредитных организаций», корреспондентские счета

К-т 70601 «Доходы» – на величину разницы между продажной и номинальной стоимостью акций. Эти доходы облагаются налогами на общих основаниях.

Выкупленные банком акции не предоставляют права голоса, дивиденды по ним не начисляются. Если эти акции не будут реализованы в течение года, то после принятия общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала они должны быть погашены. Данная операция отражается в учете следующим образом:

Д-т 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»

К-т 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров».

Уменьшение уставного капитала акционерного банка может быть произведено путем уменьшения либо количества акций (при этом осуществляется погашение части собственных акций), либо их номинальной стоимости.

### **6.3. Учет расчетов с участниками банка по выплате дивидендов**

Источником выплаты доходов от участия в уставном капитале банка (дивидендов) является чистая прибыль, т.е. прибыль, остающаяся в распоряжении коммерческого банка. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности банка, размер минимального дивиденда по привилегированным акциям должен гарантироваться банком-эмитентом.

Банк-эмитент начисляет дивиденды в соответствии с решением общего годового собрания акционеров. Если дивиденды начисляются и выплачиваются в течение года (помесячно или поквартально), то решение об их промежуточном размере принимается

советом директоров банка. Согласно действующему законодательству дивиденды, начисленные по обыкновенным акциям, облагаются налогом у источника выплаты, т.е. у банка-эмитента, а по привилегированным акциям – у получателей дохода в общеустановленном порядке. Ставка налога, удерживаемого у источника выплаты (банка-эмитента), составляет с 1 января 2005 г. 9 % независимо от юридического статуса акционера (юридическое или физическое лицо) и его резидентства (резидент или нерезидент).

Начисление дивидендов отражается в учете банка-эмитента следующим образом:

Д-т 70801 «Прибыль прошлого года»

К-т 60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам» по лицевым счетам акционеров – на сумму начисленных дивидендов,

Д-т 60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам» по лицевым счетам акционеров

К-т 60301 «Расчеты по налогам и сборам» по лицевому счету «Налог на дивиденды» – на сумму налога, удержанного по обыкновенным акциям.

Перечисление удержанного налога в бюджет отражается в учете проводкой:

Д-т 60301 «Расчеты по налогам и сборам» по лицевому счету «Налог на дивиденды»

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на сумму перечисляемого налога.

При недостаточности прибыли, остающейся в распоряжении банка, для выполнения гарантий по выплате дивидендов по привилегированным акциям источником выплаты доходов являются средства резервного фонда банка-эмитента:

Д-т 10701 «Резервный фонд» по лицевому счету «Отчисления на выплату дивидендов»

К-т 60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам» по лицевым счетам акционеров – владельцев привилегированных акций – на сумму начисленных дивидендов по этим акциям.

Выплата начисленных дивидендов акционерам отражается проводкой:

Д-т 60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам» по лицевым счетам акционеров

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», если акционер – юридическое лицо – не является клиентом банка,

или

К-т 405–408 «Счета организаций», если акционер – юридическое лицо – является клиентом банка,

или

К-т 20202 «Касса кредитных организаций», если акционер – физическое лицо – не является клиентом банка,

или

К-т 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», если акционер – физическое лицо – является клиентом банка – на сумму дивидендов без налога.

### *Контрольные вопросы и задания*

1. Раскрыть порядок отражения в учете операций, связанных с формированием уставного капитала акционерного коммерческого банка.
2. Составить необходимые бухгалтерские проводки по увеличению уставного капитала акционерного коммерческого банка.
3. Каким образом ведется учет начисления и выплаты дивидендов?

## **ТЕМА 7. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

### **7.1. Учет пассивных операций с ценными бумагами**

В случае выпуска банками облигаций, сберегательных и депозитных сертификатов, векселей, обращающихся на рынке, используются счета 520–523, назначение которых – учет номинальной стоимости выпущенных кредитной организацией долговых ценных бумаг (долговых обязательств) по срокам погашения. Счета пассивные. Сальдо кредитовое отражает номинальную стоимость проданных ценных бумаг; оборот по дебету – выкуп, погашение долговых обязательств по номинальной стоимости; оборот по кредиту – продажу долговых обязательств по номинальной стоимости.

Учет операций банка *с облигациями* ведется следующим образом:

- выпуск в обращение облигаций:

Д-т 405–408 «Счета организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 20202 «Касса кредитных организаций»

К-т 52001–52006 «Выпущенные облигации»;

– реализация облигаций по рыночной цене выше номинала:

Д-т 405–408 «Счета организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 20202 «Касса кредитных организаций»

К-т 52001–52006 «Выпущенные облигации»

К-т 70601 «Доходы»;

– реализация облигаций банка по рыночной цене ниже номинала:

Д-т 405–408 «Счета организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 20202 «Касса кредитных организаций»

Д-т 70606 «Расходы»

К-т 52001–52006 «Выпущенные облигации»;

– начисление процентного дохода (купонов) в последний день месяца:

Д-т 70606 «Расходы»

К-т 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» – на сумму начисленных процентов.

В день окончания купонного периода доначисление процентов за текущий месяц отражается аналогичной бухгалтерской проводкой и вся сумма начисленных процентов переносится на счет по учету обязательств по выплате процентов:

Д-т 70606 «Расходы»

К-т 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» – на сумму процентов за текущий месяц,  
Д-т 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

К-т 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям» – на всю сумму начисленных процентов.

Купон, предъявляемый для погашения, отражается во внебалансовом учете:

Д-т 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»

К-т 99999.

Оплата купона отражается бухгалтерскими проводками:

Д-т 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям»

К-т 405–408 «Счета организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 20202 «Касса кредитных организаций»,

Д-т 99999

К-т 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения».

Если проценты по облигациям подлежат выплате по истечении срока погашения, то учет ведется так:

Д-т 70606 «Расходы»

К-т 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» – ежемесячное начисление процентов.

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате погашения облигаций, должны быть доначислены проценты за текущий месяц:

Д-т 70606 «Расходы»

К-т 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» – на сумму процентов за текущий месяц.

Вся сумма начисленных процентов переносится на счет по учету обязательств по выплате процентов:

Д-т 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

К-т 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению».

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате погашения облигаций, номинальная стоимость облигаций должна быть перенесена на счет по учету обязательств к исполнению:

Д-т 52001–52006 «Выпущенные облигации»

К-т 52401 «Выпущенные облигации к исполнению».

Облигация, предъявленная для погашения, отражается во внебалансовом учете:

Д-т 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»

К-т 99999.



Погашение облигации и процентов происходит следующим образом:

Д-т 52401 «Выпущенные облигации к исполнению» – на номинальную стоимость облигации

или

Д-т 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению» – на сумму начисленных процентов

К-т 405–408 «Счета организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 20202 «Касса кредитных организаций»,

Д-т 99999

К-т 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения».

При досрочном погашении облигации, если ценная бумага не оплачена в день предъявления, перенос на счет по учету обязательств к исполнению отражается следующей проводкой:

Д-т 52001–52006 «Выпущенные облигации»

К-т 52401 «Выпущенные облигации к исполнению».

Если облигация предъявляется и оплачивается в день предъявления, то перенос на счет по учету обязательств к исполнению может как осуществляться, так и нет. Если перенос осуществляется, то он отражается в учете таким образом:

Д-т 52001–52006 «Выпущенные облигации»

К-т 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»,

Д-т 52401 «Выпущенные облигации к исполнению» – на номинальную стоимость облигации

или

Д-т 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению» – на сумму начисленных процентов

К-т 405–408 «Счета организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 20202 «Касса кредитных организаций»,

Д-т 99999

К-т 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения».

Если перенос не осуществляется, то погашение облигации отражается следующими проводками:

Д-т 52001–52006 «Выпущенные облигации» – на номинальную стоимость облигации

или

Д-т 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» – на сумму начисленных процентов  
К-т 405–408 «Счета организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 20202 «Касса кредитных организаций»,

Д-т 99999

К-т 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения».

Бухгалтерские операции по размещению и погашению *сберегательных и депозитных сертификатов*, а также начислению и выплате процентов, причитающихся по сертификату, осуществляются на основании распоряжения (внутреннего документа) соответствующего структурного подразделения банка (филиала) бухгалтерскому подразделению банка, подписанного должностным лицом банка (филиала). В распоряжении указываются серия и номер сертификата, содержание операций, а также суммы для отражения в бухгалтерском учете.

Проценты на сумму сертификата исчисляются со дня, следующего за датой поступления вклада (депозита) в кредитную организацию, по день, предшествующий дате востребования суммы вклада (депозита), указанной в сертификате при его выдаче, включительно. При этом за базу берутся фактическое число календарных дней в году (365 или 366) и величина процентной ставки (в процентах годовых), указанной на бланке сертификата.

Расчет процентов может осуществляться по формулам как простых, так и сложных процентов. Если в условиях выпуска сертификатов не указывается способ начисления процентов, то расчет осуществляется по формуле простых процентов.

Учет выпущенных сертификатов осуществляется в сумме вклада (депозита), оформленного сертификатом на счетах второго порядка балансовых счетов 521 «Выпущенные депозитные сертификаты» и 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты», исходя из сроков погашения: 52101, 52201 – со сроком погашения до 30 дней; 52102, 52202 – 31–90 дней; 52103, 52203 – 91–180 дней; 52104, 52204 – от 181 дня до 1 года; 52105, 52205 – от 1 года до 3 лет; 52106, 52206 – свыше 3 лет.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по номеру и серии сертификата. При этом осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

– выпуск депозитного сертификата:

Д-т 405–408 «Счета организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

К-т 521 «Выпущенные депозитные сертификаты» по счету второго порядка в соответствии со сроком погашения – на сумму номинальной стоимости сертификата;

– выпуск сберегательного сертификата:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов»

К-т 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты» по счету второго порядка в соответствии со сроком погашения – на сумму номинальной стоимости сертификата.

Заполненные в установленном порядке корешки сертификатов кредитных организаций, помещенные в отдельные папки, хранятся в сейфах или металлических шкафах в уполномоченном подразделении кредитной организации с обязательным ведением описи по ним и с обеспечением сохранности до момента погашения.

Кредитная организация начисляет проценты по сертификатам исходя из суммы, указанной в реквизитах сертификата, и формулы расчета в порядке, изложенном в приложении 1 к положению Центрального банка Российской Федерации «О порядке бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» от 30 декабря 1999 г. № 103-П. Отражение в балансе процентов по сертификату осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Проценты за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, должны быть отражены по соответствующим счетам бухгалтерского учета в балансе кредитной организации за последний рабочий день отчетного месяца. При этом должно быть обеспечено ежедневное начисление процентов программным путем в разрезе

каждого сертификата нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

При предъявлении территориальным учреждением Банка России в качестве меры по усилению надзора за деятельностью кредитной организации требований о представлении в оперативном порядке бухгалтерских балансов с периодичностью, установленной территориальным учреждением Банка России, начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с установленной периодичностью представления бухгалтерских балансов.

На основании распоряжения бухгалтерии банка начисленные по сертификату проценты отражаются в учете следующей проводкой:

Д-т 70606 «Расходы»

К-т 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

Выплата процентов по сертификату осуществляется кредитной организацией одновременно с погашением сертификата при его предъявлении владельцем, за исключением выплат, предусмотренных пунктом 6 Положения Центрального банка Российской Федерации № 103-П. Если срок вклада (депозита) по сертификату истек, то кредитная организация несет обязательство выплатить означенные в сертификате суммы вклада и процентов по первому требованию его владельца. За период с даты востребования сумм по сертификату до даты фактического предъявления сертификата к оплате кредитной организацией – эмитентом сертификата проценты не начисляются и не выплачиваются.

В конце операционного дня, являющегося последним рабочим днем перед датой востребования сумм по сертификату, кредитной организации – эмитенту сертификата необходимо доначислить проценты до суммы, указанной в реквизитах сертификата:

Д-т 70606 «Расходы»

К-т 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»,

и отнести номинальную стоимость сертификата на счета 52403 «Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению» или 52404 «Выпущенные сберегательные сертификаты».

ты к исполнению». Указанная операция отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 521, 522 «Выпущенные депозитные (сберегательные) сертификаты» по счетам второго порядка в соответствии со сроками погашения – на сумму номинальной стоимости сертификата  
К-т 52403, 52404 «Выпущенные депозитные (сберегательные) сертификаты к исполнению».

Также необходимо осуществить перенос начисленных процентов:

Д-т 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»  
К-т 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению».

Доначисление процентов может быть отражено и на балансовом счете 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению».

В случае когда дата востребования сумм по сертификату приходится на нерабочий день, указанные проводки осуществляются в конце операционного дня, являющегося последним рабочим днем перед датой востребования.

Прием предъявленного к оплате сертификата отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» – на сумму номинальной стоимости сертификата  
К-т 99999.

Предъявленные к оплате сертификаты погашаются и приводятся к виду, исключающему дальнейшее их использование, при этом они должны сохранить все реквизиты бланка (вырезка в середине бланка сертификата ромбового отверстия, проставление на нем надписи или штампа «Погашено» и т.п.). Затем вместе с корешками и платежными документами на перечисление сумм владельцу сертификата их следует поместить в документы дня.

Выплаты по сертификату отражаются следующими бухгалтерскими проводками:

Д-т 52403, 52404 «Выпущенные депозитные (сберегательные) сертификаты к исполнению» – на сумму номинальной стоимости сертификата

или

Д-т 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению» – на сумму процентов, удостоверенную сертификатом

К-т 405–408 «Счета организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов», 20202 «Касса кредитных организаций» (при погашении сберегательного сертификата, владельцем которого является физическое лицо) – на сумму номинальной стоимости сертификата и выплачиваемых процентов, Д-т 99999

К-т 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» – на сумму номинальной стоимости сертификата.

В случае досрочного предъявления сертификата к оплате, если по каким-либо причинам он не был оплачен в день предъявления, причитающиеся к выплате суммы (номинальная стоимость сертификата и проценты) в конце этого дня подлежат переносу на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению и бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с пунктами 5.3–5.4 Положения Центрального банка Российской Федерации № 103-П. При этом кредитная организация пересчитывает сумму ранее начисленных процентов по предусмотренной реквизитами сертификата ставке процента при досрочном предъявлении сертификата к оплате. Если рассчитанная сумма процентов больше, чем отраженная на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов 52501, то делаются бухгалтерские проводки по доначислению процентов. Если рассчитанная сумма процентов меньше, чем отраженная на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов 52501, то осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

– если в соответствии с учетной политикой банка остатки средств, учитываемых на счетах расходов, не были отнесены на счета прибыли (убытки) или были отнесены на счета прибыли (убытки), но на соответствующих статьях балансового счета 70606 «Расходы» имеются остатки средств, то:

Д-т 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

К-т 70606 «Расходы» – на сумму в пределах остатков на соответствующих лицевых счетах;

– если в соответствии с учетной политикой банка остатки средств, учитываемых на счетах расходов, отнесены на счета прибыли (убытки) и на соответствующих статьях балансового счета 70606 «Расходы» остатки средств отсутствуют или недо-статочны, то:

Д-т 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпу-щенным ценным бумагам»  
К-т 70601 «Доходы».

При условии оплаты досрочно предъявленного сертификата в день предъявления перенос номинальной стоимости сертификата и причитающихся к выплате процентов на счета 52403, 52404 и 52405 соответственно может не осуществляться. При этом выплаты по сертификату отражаются непосредственно по дебету счетов 521 (522) и 52501.

Полученные от полиграфического предприятия бланки сертификатов могут храниться кредитными организациями в хранилище ценностей или вне хранилища – в сейфах (металлических шкафах) с обеспечением сохранности. При этом бланки сертификатов учитываются по дебету счета 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения» в корреспонденции со счетом 99999 в условной оценке 1 р. за один бланк. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам бланков и по ответственным за хранение должностным лицам. Учет бланков, выданных под отчет лицам, ответственным за их распространение, производится в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

Передача кредитной организацией бланков сертификатов под отчет своим филиалам осуществляется по описи и отражается по дебету счета 90705 «Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет» в корреспонденции со счетом 90701 в условной оценке 1 р. за один бланк. На основании ответных документов или извещений от филиалов о получении и оприходовании бланков сертификатов кредитная организация списывает такие бланки со счета 90705 в корреспонденции со счетом 99999 в условной оценке 1 р. за один бланк. Филиалы, получившие от головной кредитной организации бланки сертификатов, отражают их по дебету счета 90701 в корреспонденции со счетом 99999 в условной оценке 1 р. за один бланк.

Номинальная стоимость сертификатов, выпущенных кредитной организацией в обращение и принятых на хранение за вознаграждение в соответствии с заключенным с владельцем сертификата договором хранения, отражается по дебету внебалансового счета 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения» в корреспонденции со счетом 99999. При снятии с хранения сертификаты списываются по кредиту счета 90803 в корреспонденции со счетом 99999 по их номинальной стоимости.

Филиалы банков, которым предоставлено право на размещение и погашение сертификатов, осуществляют бухгалтерский учет операций с сертификатами на балансе филиала в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации № 103-П.

В случае заключения с владельцем сертификата договора на депозитарное обслуживание принятые по таким договорам сертификаты отражаются в установленном порядке на счетах главы «Д» «Счета депо». В иных случаях депозитарный учет операций с собственными депозитными и сберегательными сертификатами не ведется.

Выпущенные банком *векселя* отражаются в учете на пассивных балансовых счетах второго порядка счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» в разбивке по строкам погашения по номиналу. Лицевые счета ведутся по каждому векселю.

Любые бланки собственных векселей банка подлежат учету на внебалансовом счете 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения». Если вексель векселедержателю не передан, то он учитывается банком на внебалансовом счете 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения» при заключении договора хранения или на счете 91202 «Разные ценности и документы», если такой договор не заключен.

Бухгалтерский учет в банках по выпуску собственных векселей оформляется следующими проводками:

- продажа векселя (балансовый учет):
  - по номиналу:

Д-т 405–408 «Счета организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов», 20202 «Касса кредитных организаций»

К-т 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»,



• с дисконтом:

Д-т 405–408 «Счета организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов», 20202 «Касса кредитных организаций»

или

Д-т 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»  
К-т 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»,  
Д-т 99999  
К-т 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения».

В конце дня, предшествующего дате окончания срока обращения векселя, сумма его переносится на счет 52406 «Векселя к исполнению». Начисленные по векселю проценты причисляются к сумме векселя. Аналитический учет ведется по каждому векселю. По векселям «по предъявлении» срок обращения обозначен в один год. Таким образом, при наступлении срока, равного один год минус один день, сумма векселя переносится на счет 52406.

Векселя «по предъявлении, но не ранее...» учитываются до даты наступления указанного срока как срочные, затем как предъявительские на счете до востребования. Срок обращения такого векселя на основании статьи 34 закона «О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ составляет один год с момента наступления указанного в векселе срока. Через год минус один день сумма векселя переносится на счет 52406; – погашение векселя (балансовый учет):

Д-т 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»  
К-т 405–408 «Счета организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов», 20202 «Касса кредитных организаций».

При погашении векселя, проданного с дисконтом, делается проводка по списанию суммы дисконта:

Д-т 70606 «Расходы»  
К-т 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Внебалансовый учет погашения векселя происходит в такой последовательности:

– предъявление векселя банка для погашения:

Д-т 90704 «Собственные ценные бумаги, выкупленные для погашения»  
К-т 99999;

– погашение векселей банка, предназначенных для уничтожения:

Д-т 99999  
К-т 90704 «Собственные ценные бумаги, выкупленные для погашения»;

– сдача в хранилище банка погашенных векселей банка, предназначенных для уничтожения:

Д-т 90702 «Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения»  
К-т 99999;

– уничтожение бланков векселей:

Д-т 99999  
К-т 90702 «Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения».

Начисленные по векселю проценты учитываются аналогично процентам по сертификатам. Причисляемые к сумме векселя проценты зачисляются на счет 52406 в корреспонденции со счетом 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

При досрочной оплате векселя в день предъявления делается проводка:

Д-т 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

или

Д-т 52501 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам»  
К-т 405–408 «Счета организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов», 20202 «Касса кредитных организаций».

Перенос сумм на счет 52406 может не осуществляться. Разница между номиналом векселя и фактической ценой его досрочного выкупа относится на балансовый счет 70601 «Доходы» при продаже векселя по номиналу и выкупе с дисконтом.

Если вексель был реализован с дисконтом и банк выкупает его по цене ниже номинала, но выше цены продажи, то производится сторнировочная запись по счету 52503 на сумму разницы между номиналом и ценой выкупа и одновременно разница между ценой продажи и ценой выкупа (реальный дисконт) списывается на счет по учету расходов 70606 «Расходы». При выкупе дисконтного векселя по цене меньшей, чем он был продан, учитываемый по векселю дисконт (счет 52503) сторнируется, а разница относится на счета доходов.

В случае хранения векселя для дальнейшей продажи он приходится на активном внебалансовом счете 90703 «Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги» с осуществлением проводок, аналогичных проводкам по досрочному погашению векселя. Погашенный вексель списывается со счета 90704 и учитывается на счете 90702.

## **7.2. Учет активных операций с ценными бумагами**

Учет активных операций кредитных организаций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с приложением 11 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (далее – Порядок бухгалтерского учета) к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. Под вложениями в ценные бумаги понимаются стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете.

С момента первоначального признания ценной бумаги и до прекращения ее признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой (текущей) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. *Справедливой (текущей) стоимостью ценной бумаги* признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг утверждаются в учетной политике кредитной организации.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ее с учета на

счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ею.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой. Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе должны утверждаться в учетной политике кредитной организации.

Под стоимостью ценных бумаг понимаются цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением в случаях, установленных Порядком бухгалтерского учета. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Под методом оценки стоимости выбывающих ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии, определяемый одним из следующих способов:

- по средней стоимости ценных бумаг;
- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее – способ ФИФО).

Применяемый в учетной политике способ устанавливается кредитной организацией.

Под способом оценки по средней стоимости понимается осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. При применении данного способа вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся на со-

ответствующем балансовом счете второго порядка, и при их выбытии стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих ценных бумаг.

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих ценных бумаг списываются вложения в выбывшие ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании первичных учетных документов, подписанных уполномоченными лицами, в соответствии с внутренними документами кредитной организации. Внутренние документы кредитной организации, определяющие процедуры принятия решений, распределение прав, обязанностей и ответственности между должностными лицами при осуществлении операций с ценными бумагами, должны обеспечивать соблюдение требований Порядка бухгалтерского учета.

Ценные бумаги учитываются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не

подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Если кредитная организация осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Удерживаемые до погашения» с перенесением сумм переоценки на соответствующие балансовые счета и отнесением их на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами). Перенос со счета 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по их выбытию, кроме операций по погашению в установленный срок, не допускается.

При изменении намерений или возможностей кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «Удерживаемые до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением их стоимости на соответствующие балансовые счета в следующих случаях:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);
- в целях реализации долговых обязательств менее чем за три месяца до срока погашения;

– в целях реализации их в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств категории «Удерживаемые до погашения». Критерии существенности (значительности) объема утверждаются в учетной политике кредитной организации.

При несоблюдении любого из названных условий кредитная организация обязана переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи» с переносом их стоимости на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в указанные категории, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как имеющиеся в наличии для продажи, не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и переклассификации долговых обязательств в категорию «Удерживаемые до погашения».

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери. Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения. Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются.

Порядок ведения аналитического учета на счетах по учету вложений в ценные бумаги определяется кредитной организацией. При этом по эмиссионным ценным бумагам и ценным бума-

гам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), аналитический учет должен обеспечивать получение информации в соответствии с выбранным методом оценки стоимости выбывающих ценных бумаг в разрезе выпусков. По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 федерального закона «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора по приобретению и выбытию ценных бумаг требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и подлежат переносу на балансовые счета. Операции по договорам (сделкам), по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора (сделки), подлежат отражению на балансовых счетах 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» (внебалансовый учет при этом не ведется). Операции по договорам (сделкам) с ценными бумагами, совершенные на организованных рынках, профессиональным участником которых является данная кредитная организация, отражаются на балансовых счетах 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами». Операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, отражаются в корреспонденции с балансовым счетом 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».



При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора сумма не исполненных контрагентом требований в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам. Сумма обязательств кредитной организации, по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора (сделки) срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам.

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства). Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

При учете начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам стоимость долговых обязательств изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения. Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (далее – ПКД) ведется на отдельном лицевом счете «ПКД начисленный», открываемом на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон). В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь ПКД, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения долговых обязательств или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). При выбытии долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный за период с указанных дат по дату выбытия включительно.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начис-

ляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода. Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном лицевом счете «Дисконт начисленный», открываемом на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения долговых обязательств (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). При выбытии долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных дат по дату выбытия включительно.

Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате, а во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги. По ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства. Наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода признается в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета.

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

Операции, связанные с выбытием и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия, определенной договором.

На дату выбытия ценной бумаги по кредиту счета выбытия отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги, либо стоимость ценной бумаги по цене выбытия, определенной договором. По дебету счета выбытия списывается стоимость ценной бумаги (по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, с учетом переоценки). Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по ее погашению. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

К затратам, связанным с приобретением и выбытием ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с приобретением и выбытием ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты кредитная организация вправе признавать операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги. Критерии существенности определяются кредитной организацией и устанавливаются в учетной политике.

Консультационные, информационные или другие услуги, принятые кредитной организацией к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или обяза-

тельств кредитной организации по прочим операциям. На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги. В случае если кредитная организация в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в валюте расчетов с контрагентом. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок его стоимость переносится на счет 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок».

При приобретении ценной бумаги стоимость ценной бумаги и признанных существенными затрат, связанных с ее приобретением, отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в ценные бумаги

К-т счетов по учету денежных средств, 47407, 47408, 30602, а в части затрат, связанных с приобретением, также 47422, 50905.

Начисление ПКД по долговым обязательствам отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т лицевого счета «ПКД начисленный» соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в долговые обязательства

К-т 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» (при наличии неопределенности признания дохода) либо счета по учету доходов (при отсутствии неопределенности получения дохода).

Начисление дисконта по долговым обязательствам отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т лицевого счета «Дисконт начисленный» соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в долговые обязательства

К-т 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» (при наличии неопределенности признания дохода) либо счета по учету доходов (при отсутствии неопределенности получения дохода).

Выплата процентов (погашение купона) по обращающимся долговым обязательствам отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т счета по учету денежных средств, 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – на полную сумму, выплаченную эмитентом

К-т соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в долговые обязательства:

– лицевого счета «ПКД начисленный» – на сумму ПКД,

– лицевого счета выпуска (отдельной ценной бумаги или партии) – на сумму, входящую в цену приобретения.

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный ПКД относится на доходы бухгалтерской записью:

Д-т 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

К-т 70601 «Доходы».

Частичное погашение номинала по обращающимся долговым обязательствам отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т счета по учету денежных средств, 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – на сумму частичного погашения, выплаченную эмитентом

К-т соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в долговые обязательства:

– лицевого счета «Дисконт начисленный» – на сумму дисконта,

– лицевого счета выпуска (отдельной ценной бумаги или партии) – на сумму, входящую в цену приобретения.

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный дисконт относится на доходы бухгалтерской записью:

Д-т 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

К-т 70601 «Доходы».

Выбытие ценной бумаги в бухгалтерском учете отражается исходя из того, что по долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный ПКД или ранее начисленный дисконт относится на доходы такой же бухгалтерской записью.

По дебету счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» отражаются:

- стоимость ценной бумаги (включая ПКД и дисконт по долговым обязательствам) в корреспонденции с соответствующим балансовым счетом второго порядка;

- затраты по выбытию ценной бумаги, относящиеся к данному договору, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, 47422, 30602;

- величины положительной разницы переоценки ценных бумаг, имеющихсЯ в наличии для продажи, приходящиеся на выбывающие ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости).

При выбытии ценных бумаг, имеющихсЯ в наличии для продажи, их стоимость списывается по дебету счета 61210 с учетом переоценки. Одновременно с бухгалтерскими записями суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие ценные бумаги, подлежат отнесению на счета по учету доходов или расходов следующими бухгалтерскими записями:

- суммы положительной переоценки:

Д-т 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихсЯ в наличии для продажи»

К-т 70601 «Доходы» (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами);

- суммы отрицательной переоценки:

Д-т 70606 «Расходы» (по соответствующим символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами)

К-т 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихсЯ в наличии для продажи».

По кредиту счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» отражаются:

- сумма, поступившая от погашения ценных бумаг, либо их стоимость по цене реализации, определенной условиями договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств 30602, 47407, 47408;

- величины отрицательной разницы переоценки ценных бумаг, имеющихсЯ в наличии для продажи, приходящиеся на выбывающие ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости).

Отнесение финансового результата от выбытия ценной бумаги на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг отражается бухгалтерскими записями:

– положительный финансовый результат:

Д-т 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

К-т 70601 «Доходы»;

– отрицательный финансовый результат:

Д-т 70606 «Расходы»

К-т 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

В бухгалтерском учете подлежат отражению операции по каждому договору вне зависимости от места и способа их совершения – непосредственно на бирже, через брокера или самостоятельно по внебиржевому договору. Отражение в бухгалтерском учете сальдированных результатов операций по договорам на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается.

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету таких обязательств, не погашенных в срок. При этом осуществляются бухгалтерские записи:

– на сумму начисленных, но не полученных ПКД и дисконта, не отнесенных ранее на доходы:

Д-т 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

К-т лицевого счета «ПКД начисленный» и лицевого счета «Дисконт начисленный»;

– на сумму не погашенного в установленный срок долгового обязательства:

Д-т 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»

К-т счетов 501–503.

Если при исполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств (купонов) или выплате процентов через агентов (дилеров, брокеров, посредников) последними денежные средства не перечислены в установленные сроки, задолженность подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности.

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющих в наличии для продажи, осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). Переоценка ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), осуществляется по эмитентам.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги этого выпуска (эмитента). В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерии существенности определяются кредитной организацией и устанавливаются в учетной политике.

При проведении переоценки переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.



По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоценка отражается в бухгалтерском учете в установленном порядке.

При приобретении первых ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) осуществляются бухгалтерские записи:

– положительная переоценка:

Д-т балансовых счетов 50121, 50621

К-т балансового счета по учету доходов от переоценки ценных бумаг;

– отрицательная переоценка:

Д-т балансового счета по учету расходов от переоценки ценных бумаг

К-т балансовых счетов 50120, 50620.

Изменения между справедливой стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при последующих переоценках отражаются следующими бухгалтерскими записями:

– отрицательная переоценка в пределах положительной:

Д-т балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг

К-т балансовых счетов 50121, 50621;

– положительная переоценка в пределах отрицательной:

Д-т балансовых счетов 50120, 50620

К-т балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг.

По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переоценка отражается в бухгалтерском учете в приведенном далее порядке.

При приобретении первых ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) осуществляются бухгалтерские записи:

– положительная переоценка:

Д-т балансовых счетов 50221, 50721

К-т 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»;

– отрицательная переоценка:

Д-т 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»

К-т балансовых счетов 50220, 50720.

Изменения между справедливой стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при последующих переоценках отражаются следующими бухгалтерскими записями:

– отрицательная переоценка в пределах положительной:

Д-т 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»

К-т балансовых счетов 50221, 50721;

– положительная переоценка в пределах отрицательной:

Д-т балансовых счетов 50220, 50720

К-т 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

Если в течение месяца ценные бумаги соответствующего выпуска (эмитента), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, полностью были списаны с балансового счета второго порядка, то суммы их переоценки подлежат обязательному списанию в следующем порядке:

– положительная переоценка:

Д-т балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг

К-т балансовых счетов 50121, 50621;

– отрицательная переоценка:

Д-т балансовых счетов 50120, 50620

К-т балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг.

Если по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, дальнейшее надежное определение такой стоимости не представляется возможным либо если имеются признаки обесценения этих ценных бумаг, то суммы их переоценки относятся на счет по учету расходов. В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

Бухгалтерский учет операций на организованном рынке, профессиональным участником которого является данная кредитная организация, должен обеспечивать получение информации по каждому договору, совершенному в течение торгового дня в разрезе каждого выпуска ценных бумаг.

Операции по договорам на приобретение и реализацию ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете отдельно (вначале операции по приобретению, затем – по реализации). Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по договорам на реализацию ценных бумаг не допускается.

Все совершенные в течение торгового дня операции отражаются на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами в приведенном далее порядке.

По договорам на приобретение ценных бумаг стоимость ценных бумаг отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Д-т лицевого счета на соответствующих балансовых счетах второго порядка по учету вложений в ценные бумаги  
К-т 47403 (47404) «Расчеты с валютными и фондовыми биржами».

По договорам на реализацию ценных бумаг стоимость ценных бумаг по цене реализации отражается такой бухгалтерской проводкой:

Д-т 47404 (47403) «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»  
К-т 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Списание по выбранному способу оценки стоимости реализованных ценных бумаг отражается бухгалтерской записью:

Д-т 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»  
К-т лицевого счета на соответствующих балансовых счетах второго порядка по учету вложений в ценные бумаги.

Отнесение финансового результата по договорам на реализацию ценных бумаг данного выпуска на счета по учету доходов (расходов) отражается бухгалтерскими записями:

– положительный финансовый результат:

Д-т 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»  
К-т 70601 «Доходы»;

– отрицательный финансовый результат:

Д-т 70606 «Расходы»  
К-т 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Образовавшаяся после отражения в бухгалтерском учете всех сделок, совершенных в течение торгового дня, задолженность на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами погашается в корреспонденции со счетами по уче-

ту денежных средств в соответствии с порядком исполнения сделок и расчетов, установленным организатором торговли. Участники организованного рынка ценных бумаг ежедневно списывают указанную задолженность в корреспонденции со счетами по учету расчетов участников расчетного центра данного рынка по итогам операций на этом рынке.

Бухгалтерский учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется в приведенном далее порядке.

Кредитные организации – профессиональные участники рынка ценных бумаг могут производить списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, непосредственно на расходы (далее – в целом по портфелю) с отражением их по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)». При списании в целом по портфелю учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ведется на двух отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг»: «Затраты по приобретению» и «Затраты по реализации в отчетном месяце».

Отнесение затрат на расходы отчетного месяца осуществляется в следующем порядке:

1. Лицевой счет «Затраты по реализации в отчетном месяце» подлежит закрытию бухгалтерской проводкой:

Д-т 70606 «Расходы»

К-т 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг», лицевого счета «Затраты по реализации в отчетном месяце» – в полной сумме.

2. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на расходы пропорционально количеству ценных бумаг по всем договорам на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству ценных бумаг по всем договорам на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца по следующей формуле:

$$Зр = З \cdot \left( \frac{P}{O + П} \right),$$

где  $Зр$  – затраты, подлежащие списанию на расходы;  $З$  – остаток на лицевом счете «Затраты по приобретению»;  $P$  – количество ценных бумаг по всем договорам на реализацию;  $O$  – остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца;  $П$  – количество ценных бумаг по всем договорам на приобретение.

На указанную сумму совершается бухгалтерская запись:

Д-т 70606 «Расходы»

К-т 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг», лицевого счета «Затраты по приобретению».

Дата ежемесячного списания в целом по портфелю определяется кредитной организацией в ее учетной политике.

Операции мены ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете как операции их приобретения и выбытия с использованием счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». В дебет счета выбытия (реализации) списывается стоимость обмениваемой ценной бумаги. По кредиту счета выбытия (реализации) отражается стоимость получаемой взамен ценной бумаги по цене, определенной договором, в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги. Если цена обмена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то получаемая взамен ценная бумага отражается по справедливой стоимости. При неравноценном обмене сумма, подлежащая доплате (получению), отражается по дебету (кредиту) счета по учету выбытия (реализации) в корреспонденции со счетами по учету обязательств (требований) кредитной организации по прочим операциям.

Срочные сделки с ценными бумагами, т.е. сделки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями сделки дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях в порядке, установленном Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне за-

висимости от условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовом счете 47407 в корреспонденции со счетом 47408. В дальнейшем операции по исполнению сделки отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Порядком бухгалтерского учета.

При отражении в бухгалтерском учете операций займа ценных бумаг кредитная организация-кредитор по каждому договору определяет прекращение либо продолжение признания ценных бумаг, передаваемых в заем.

Ценные бумаги, переданные в заем без прекращения признания, списываются с соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории (ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи; ценные бумаги, удерживаемые до погашения) и зачисляются соответственно на балансовые счета 50118 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», 50218 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», 50318 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания», 50618 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», 50718 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания».

Переоценка ценных бумаг, числящихся на балансовых счетах по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, осуществляется в установленном порядке. Процентные доходы по переданным без прекращения признания долговым обязательствам отражаются в соответствии с Порядком бухгалтерского учета, а доходы по долевым ценным бумагам – в соответствии с приложением 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

В случае прекращения признания переданные ценные бумаги отражаются по балансовой стоимости с учетом переоценки на счетах по учету прочих размещенных средств в корреспонденции с соответствующими счетами по учету вложений в ценные бумаги (за исключением счетов по учету долговых

обязательств, удерживаемых до погашения) следующей бухгалтерской записью:

Д-т балансового счета по учету прочих размещенных средств  
Д-т балансового счета по учету переоценки ценных бумаг – отрицательные разницы

либо

К-т балансового счета по учету переоценки ценных бумаг – положительные разницы  
К-т балансового счета по учету соответствующих вложений в ценные бумаги.

Одновременно суммы доходов от переоценки (расходов по переоценке) ценных бумаг, учтенные на балансовом счете 70602 (70607), переносятся на счета по учету доходов (расходов) по соответствующим символам операционных доходов от операций (расходов по операциям) с приобретенными ценными бумагами. Сумма положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, учтенная на балансовом счете 10603, переносится на счет по учету доходов по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами. Сумма отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, учтенная на балансовом счете 10605, переносится на счет по учету расходов по соответствующим символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами. По долговым обязательствам, для которых получение дохода признается неопределенным, ранее начисленные процентные доходы относятся на счет по учету доходов.

Возврат ценных бумаг отражается бухгалтерской записью:

Д-т балансового счета по учету вложений в ценные бумаги, с которого была отражена передача в заем  
К-т балансового счета по учету прочих размещенных средств.

Любые выплаты, полученные от заемщика сверх процентов по договору займа, относятся на доходы по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами.

При неисполнении заемщиком в установленный срок условий договора сумма не исполненных заемщиком требований

в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам.

Кредитная организация-заемщик по каждому договору определяет признание либо непризнание заимствованных ценных бумаг.

Ценные бумаги, полученные без первоначального признания, отражаются на внебалансовом счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» в корреспонденции со счетом 99998. Если в период действия договора заемщик не совершал операций с заимствованными ценными бумагами, то их возврат отражается обратной бухгалтерской записью. На внебалансовом счете 91314 ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости.

Не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день месяца) ценные бумаги подлежат переоценке с отражением ее результатов в корреспонденции со счетом 99998. Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, установленной в договоре. Если стоимость таких долевых ценных бумаг не может быть определена исходя из условий договора, то они принимаются к учету в соответствии с методами оценки, установленными учетной политикой кредитной организации. В дальнейшем такие ценные бумаги не переоцениваются.

При совершении кредитной организацией-заемщиком операций с заимствованными ценными бумагами (если условиями договора это допускается) указанные ценные бумаги списываются с внебалансового счета 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Выручка от реализации заимствованных ценных бумаг отражается по кредиту счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Одновременно в этой же сумме по дебету счета 61210 в корреспонденции со счетом по учету прочих привлеченных средств отражаются обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг. Обязательства по возврату ценных бумаг, учтенные на счетах по учету прочих привлеченных средств, переоцениваются по справедливой стоимости. Результаты переоценки подлежат обязательному отражению в бухгалтерском учете в последний рабочий день



месяца и в последний рабочий день, предшествующий дате возврата ценных бумаг в соответствии с условиями договора.

Увеличение (уменьшение) обязательств по возврату ценных бумаг в результате переоценки отражается по кредиту (дебету) соответствующего счета по учету прочих привлеченных средств в корреспонденции со счетами по учету расходов (доходов) по соответствующим символам операционных расходов по операциям (доходов от операций) с приобретенными ценными бумагами.

Обязательства по возврату долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются.

Сумма обязательств кредитной организации-заемщика, по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам. Исполнение обязательств по возврату ценных бумаг, учтенных на счетах по учету прочих привлеченных средств, просроченной межбанковской задолженности или неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов, отражается как выбытие ценных бумаг. При этом сумма обязательств списывается в кредит счета по учету выбытия ценных бумаг.

Выплаты кредитору (полностью или частично) доходов, причитающихся ему по заимствованным ценным бумагам (вне зависимости от того, числятся обязательства по возврату ценных бумаг на счетах по учету прочих привлеченных средств или на счете 91314), начисляются исходя из условий договора и подлежат обязательному отражению в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате осуществления выплаты, бухгалтерской записью:

Д-т 47423 «Требования по прочим операциям», отдельный лицевой счет «Требования процентных доходов по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»

К-т 47422 «Обязательства по прочим операциям», отдельный лицевой счет «Обязательства по выплатам доходов кредитору по ценным бумагам, полученным без первоначального признания».

При перечислении причитающихся кредитору доходов по ценным бумагам в денежной форме выполняется следующая бухгалтерская запись:

Д-т балансового счета по учету обязательств по прочим операциям  
К-т балансового счета по учету денежных средств.

Если по условиям договора указанные денежные средства подлежат возврату на условиях срочности, возвратности и платности, то осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Д-т балансового счета по учету обязательств по прочим операциям  
К-т соответствующего балансового счета по учету привлеченных средств.

Если по ценным бумагам, обязательства по возврату которых учтены на внебалансовом счете 91314, в период действия договора эмитентом произведены выплаты, то полученные суммы выплат отражаются следующей бухгалтерской записью:

Д-т балансового счета по учету денежных средств  
К-т 47423 «Требования по прочим операциям», отдельный лицевой счет «Требования процентных доходов по ценным бумагам, полученным без первоначального признания».

Если сумма поступивших от эмитента денежных средств превышает сумму учтенного остатка на счете 47423, то сумма превышения относится на счет по учету доходов следующей бухгалтерской записью:

Д-т балансового счета по учету денежных средств  
К-т балансового счета по учету доходов по соответствующему символу операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами.

Если сумма поступивших от эмитента денежных средств меньше суммы учтенного остатка на счете 47423, то разница относится на счет по учету расходов следующей бухгалтерской записью:

Д-т балансового счета по учету расходов по соответствующему символу операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами  
К-т 47423 «Требования по прочим операциям», отдельный лицевой счет «Требования процентных доходов по ценным бумагам, полученным без первоначального признания».

Если обязательства по возврату ценных бумаг учтены на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств, то одновременно с отражением исполнения обязательств начисленные требования относятся на расходы с отражением в бухгалтерском учете такой же записью.

Передача заемщиком ценных бумаг, полученных на возвратной основе по одному договору займа, контрагенту по другому договору займа отражается бухгалтерской записью:

Д-т соответствующего балансового счета по учету прочих размещенных средств

К-т соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств.

Требования по возврату ценных бумаг, учтенные на счетах по учету прочих размещенных средств, переоцениваются по справедливой стоимости. Результаты переоценки подлежат обязательному отражению в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца и в последний рабочий день, предшествующий дате возврата ценных бумаг в соответствии с условиями договора.

Увеличение (уменьшение) требований по возврату ценных бумаг в результате переоценки отражается по дебету (кредиту) соответствующего счета по учету прочих размещенных средств в корреспонденции со счетами по учету доходов (расходов) по соответствующим символам операционных доходов от операций (расходов по операциям) с приобретенными ценными бумагами.

Требования по возврату долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются.

Получение ценных бумаг, требования на возврат которых учитываются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств, отражается в соответствии с указанным ранее Порядком как приобретение ценных бумаг следующей бухгалтерской записью:

Д-т балансового счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории

К-т соответствующего балансового счета по учету прочих размещенных средств.

В случае первоначального признания заимствованные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости на счетах по учету вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо имеющиеся в наличии для продажи, в корреспонденции со счетами по учету прочих привлеченных средств.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, установленной договором. Если стоимость таких долевых ценных бумаг не может быть определена исходя из условий договора, то они принимаются к учету в соответствии с методами оценки, установленными учетной политикой кредитной организации. В дальнейшем учет ценных бумаг и операций с ними осуществляется в соответствии с Порядком.

Исполнение обязательств по возврату ценных бумаг отражается как выбытие. При этом сумма обязательств, числящаяся на счете по учету прочих привлеченных средств, списывается в кредит счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

Любые выплаты кредитору сверх процентов по договору займа относятся на расходы по символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате осуществления выплаты. Начисленные суммы отражаются бухгалтерской записью:

Д-т балансового счета по учету расходов по соответствующему символу операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами  
К-т 47422 «Обязательства по прочим операциям».

Исполнение обязательств по выплатам отражается в бухгалтерском учете в зависимости от согласованного с кредитором порядка расчетов:

Д-т 47422 «Обязательства по прочим операциям»  
К-т балансового счета по учету денежных средств (при перечислении в денежной форме), соответствующего балансового счета по учету привлеченных средств (если по условиям договора указанные денежные средства подлежат возврату на условиях срочности, возвратности и платности).

Прекращение обязательств по договору займа в случае предоставления денежных средств отражается в установленном порядке.

В балансе кредитной организации-кредитора данная операция отражается как выбытие ценных бумаг. При этом сумма, поступившая в погашение займа, отражается по кредиту счета по учету выбытия ценных бумаг. По дебету счета в соответствии с Порядком бухгалтерского учета отражается стоимость

ценных бумаг, числящаяся на счете по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, либо сумма, числящаяся на счете по учету прочих размещенных средств.

Если кредитная организация-заемщик не осуществляла признание ценных бумаг, учтенных на внебалансовом счете 91314, то данная операция отражается как приобретение заимствованных ценных бумаг (с одновременным их списанием с внебалансового счета).

Если обязательства по возврату ценных бумаг числятся на счетах по учету прочих привлеченных средств, то данная операция отражается как реализация заимствованных ценных бумаг. При этом сумма денежных средств, предоставленных в погашение займа, отражается по дебету счета по учету выбытия ценных бумаг, а сумма обязательств – по кредиту.

Если кредитная организация-заемщик осуществила признание ценных бумаг, то данная операция отражается в бухгалтерском учете записью:

Д-т соответствующего балансового счета по учету привлеченных средств

К-т балансового счета по учету денежных средств.

Возникающая разница относится на счета по учету доходов (расходов) по соответствующим символам операционных доходов от операций (расходов по операциям) с приобретенными ценными бумагами.

Прекращение обязательств по договору займа в случае предоставления других ценных бумаг, не являющихся предметом договора, отражается в бухгалтерском учете как операция мены ценных бумаг.

Внебалансовый учет требований и обязательств по договорам займа ценных бумаг на счетах главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях не ведется.

### **7.3. Учет операций с векселями**

Учет векселей банком организуется на счетах 512–519, назначение которых – учет покупной стоимости приобретенных кредитной организацией векселей по срокам их погашения. Все счета активные. По дебету отражается покупная

стоимость приобретенного векселя, по кредиту – покупная стоимость векселя при поступлении от плательщика средств в погашение учтенного векселя.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:

– «Учтенные банком векселя, отосланные на инкассо» – учитываются простые и переводные векселя, приобретенные (учтенные) банком, которые отосланы им на инкассо в другие банки для предъявления к платежу;

– «Учтенные банком векселя, не акцептованные плательщиком» – учитываются переводные векселя, приобретенные банком, не акцептованные плательщиком;

– «Учтенные банком векселя, отосланные для получения акцепта» – учитываются переводные векселя, приобретенные банком, не акцептованные плательщиком, которые отосланы банком в другие банки для получения акцепта;

– «Учтенные банком векселя» – учитываются простые и акцептованные переводные векселя, находящиеся в портфеле банка, не отосланные на инкассо;

– счета 51208–51908 «Учтенные векселя, не оплаченные в срок и опротестованные»;

– счета 51209–51909 «Учтенные векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные».

Счета активные. По дебету учитывается номинальная стоимость не оплаченных в срок векселей, по кредиту – номинальная стоимость учтенных, не оплаченных в срок векселей при поступлении от плательщиков денежных средств в их погашение.

Учетные операции банка с векселями состоят в том, что векселедержатель передает векселя банку по индоссаменту до наступления срока платежа по ним и получает за это вексельную сумму, уменьшенную на определенный процент. Этот процент называется учетным процентом, или дисконтом.

Поскольку векселедержатель, предъявивший векселя к учету, платеж по ним получает немедленно, не дожидаясь истечения срока платежа по векселю, то для него это означает фактически получение кредита от банка. Поэтому учет векселей банками традиционно рассматривается как один из способов предоставления ссуд. За такую операцию банк взимает определенный процент – дисконт. Дисконт удерживается банком из суммы векселя сразу же в момент его учета. По векселям с платежом не в месте учета взимаются также порто (почтовые расходы) и дампо (комиссия

иногородним банкам за инкассирование иногородних векселей).

Кредиты по учету векселей могут быть предъявительскими и векселедательскими. Предъявительский кредит открывается для учета передаваемых клиентом банку векселей, выданных различными векселедателями. Он используется теми клиентами, которые предоставляют своим покупателям отсрочку платежа и поэтому имеют в обороте большое количество векселей, срок оплаты которых не наступил. Эти векселя передаются в банк для учета и оплачиваются в счет открытого предъявительского кредита. Под векселедательский кредит клиент выдает свои векселя, которыми рассчитывается за поставленные товары и услуги. Получатели таких векселей затем представляют их в свои банки, которые в свою очередь пересылают их в банк векселедателя для погашения за счет открытого кредита.

Векселедательский кредит может иметь и другие формы. Например, векселедатель выставляет на банк вексель, который банк заранее акцептует. Такой кредит называется акцептным. Банк оплачивает предъявленный вексель либо из покрытия, предоставляемого клиентом, либо за счет открытого кредита.

Возможен вариант выдачи банком в рамках кредита простых векселей на имя клиента. Как правило, такие векселя выписываются со сроком оплаты «через столько-то дней после предъявления» или «по предъявлении не ранее определенной даты». Удобство этого кредита для банка состоит в том, что при его выдаче не происходит реального движения денег.

При рассмотрении возможности открытия вексельного кредита банк оценивает платежеспособность клиента. Для этого в банк представляются финансовые документы предприятия-заемщика, описание его основных и оборотных фондов, информация о наличии в прошлом просроченной задолженности, производственно-хозяйственные планы, страховые полисы, если они есть, устав предприятия. Банк может использовать данные о предприятии, полученные от других банков и специализированных фирм. Если предприятие раньше допускало свои векселя до протеста, то получить вексельный кредит ему будет проблематично.

Бухгалтерский учет операций с векселями еще называют операциями банков с векселями сторонних эмитентов.

Следует отметить, что банк может работать как с процентными, так и с дисконтными векселями.

С момента заключения договора покупки векселей до исполнения первого обязательства бухгалтерский учет ведется на счетах главы Г «Срочные операции». В день заключения договора на приобретение векселей в банке делается запись:

Д-т 932, 935 «Требования по поставке ценных бумаг»

К-т 960, 963 «Обязательства по поставке денежных средств»,

в день наступления первой даты расчетов:

Д-т 960, 963 «Обязательства по поставке денежных средств»

К-т 932, 935 «Требования по поставке ценных бумаг».

После наступления первой даты расчетов учет ведется на балансовых счетах:

Д-т 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

К-т 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Если первое обязательство исполняется в день заключения договора, то внебалансовый учет не ведется.

Оплата векселей отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

К-т 405–408 «Счета организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

Получение векселей отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 512–519 «Учтенные векселя»

К-т 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Согласно пункту 11.1 приложения 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета в последний рабочий день месяца надлежит произвести начисление дисконтного дохода:

– если начисленный дисконт соответствует критериям признания в качестве доходов:

Д-т 512–519 «Учтенные векселя», лицевой счет «Дисконт начисленный»

К-т 70601 «Доходы»;

– если начисленный дисконт не соответствует критериям признания в качестве доходов:



Д-т 512–519 «Учтенные векселя», лицевой счет «Дисконт начисленный»  
К-т 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям».

Создание резерва отражается следующей проводкой:

Д-т 70606 «Расходы»  
К-т 51210–51910 «Резервы на возможные потери», лицевой счет векселя – на величину созданного резерва.

Согласно пункту 1 статьи 292 Налогового кодекса Российской Федерации, которая регулирует порядок налогообложения созданных резервов на возможные потери по ссудам, резерв по учтенным векселям создается за счет расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Передача векселей в хранилище банка отражается проводкой во внебалансовом учете:

Д-т 91202 «Разные ценности и документы»  
К-т 99999.

В день заключения договора на продажу векселей делается бухгалтерская проводка:

Д-т 930, 933 «Требования по поставке денежных средств»  
К-т 962, 965 «Обязательства по поставке ценных бумаг»,

в день выполнения обязательства одной из сторон:

Д-т 962, 965 «Обязательства по поставке ценных бумаг»  
К-т 930, 933 «Требования по поставке денежных средств».

Перенос сделки на баланс банка отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»  
К-т 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Поступление средств от продажи векселей отражается в учете:

Д-т 405–408 «Счета организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»  
К-т 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Изъятие векселей из хранилища банка отражается проводкой во внебалансовом учете:

Д-т 99999

К-т 91202 «Разные ценности и документы».

Списание векселей с баланса банка отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

К-т 512–519 «Учтенные векселя».

Доход от перепродажи векселей учитывается следующим образом:

Д-т 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

К-т 70601 «Доходы».

Восстановление резерва отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 51210–51910 «Резервы на возможные потери»

К-т 70601 «Доходы».

Погашение векселей происходит таким образом:

Д-т 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России» – на вексельную сумму (по номиналу)

К-т 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»,

Д-т 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

К-т 512–519 «Учтенные векселя», лицевой счет векселя

К-т 512–519 «Учтенные векселя», лицевой счет «Дисконт начисленный».

Если начисленный дисконт не признавался ранее в качестве доходов, то составляется проводка:

Д-т 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»

К-т 70601 «Доходы».

Восстановление резерва отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 51210–51910 «Резервы на возможные потери»

К-т 70601 «Доходы».

В случае непогашения векселя в срок делается проводка:

Д-т 51209–51909 «Учтенные векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные»

К-т 512–519 «Учтенные векселя».

Не оплаченный в день срока платежа вексель должен быть передан на следующий день нотариусу для протеста. Протест по векселю совершается в те же сроки, что и платеж по векселю. Если срок платежа или срок отправки векселя в протест совпадает с днем отдыха, эти сроки передвигаются на один день.

В случае непогашения в срок векселя, находящегося в портфеле банка, основным должником вексель должен быть предъявлен в установленном порядке к протесту (при отсутствии оговорки векселедателя «Оборот без издержек», «Без протеста»). Однако независимо от совершения протеста номинал непогашенного векселя относится на соответствующий счет. При этом составляется следующая проводка:

Д-т 51208–51908 «Векселя банков, не оплаченные в срок и опротестованные»

К-т 51209–51909 «Учтенные векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные».

При поступлении средств по неоплаченным в срок векселям делаются проводки:

– оплата векселя:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

К-т 51208–51908 «Учтенные векселя, не оплаченные в срок и опротестованные»;

– получение пени:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

К-т 70601 «Доходы»;

– восстановление резерва:

Д-т 51210–51910 «Резервы на возможные потери»

К-т 70601 «Доходы».

Если вексель отсылается для предъявления к платежу (на инкассо) в другой банк (после оформления индоссамента с поручением и передачи векселя), записи производятся в сумме номинала:

Д-т 512–519 «Учтенные векселя», лицевой счет «Учтенные банком векселя, отосланные на инкассо»

К-т 512–519 «Учтенные векселя», лицевой счет «Учтенные банком векселя»,  
Д-т 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию»  
К-т 99999.

Поступление инкассированной вексельной суммы на счет банка по номиналу отражается бухгалтерскими проводками:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»  
К-т 512–519 «Учтенные векселя»,  
Д-т 99999  
К-т 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию».

При отсылке векселей в банк-корреспондент для акцепта их движение по номиналу отражается только на внебалансовых счетах:

Д-т 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию»  
К-т 99999.

При исполнении акцепта дается обратная проводка.

#### *Контрольные вопросы и задания*

1. Охарактеризовать основные виды операций с ценными бумагами, проводимые коммерческим банком.
2. Составить проводки по реализации коммерческим банком депозитных и сберегательных сертификатов, облигаций и их погашению.
3. Составить бухгалтерские проводки по учету вложений в ценные бумаги.
4. Каков порядок переоценки ценных бумаг?
5. Составить бухгалтерские проводки по учету операций с векселями, осуществляемых коммерческим банком.

## **ТЕМА 8. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

### **8.1. Особенности учета операций с иностранной валютой**

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой ведется в соответствии с положением Центрального банка Российской Федерации «Об учете операций с иностранной валютой».

ской Федерации «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 г. № 302-П. Специального раздела в Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях по учету иностранных операций не выделено.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов, где могут учитываться операции с иностранной валютой. При этом учет операций с иностранной валютой ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок осуществления расчетных операций с иностранной валютой определяется кредитной организацией самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений. В номер лицевого счета, открываемого для учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты или драгоценного металла в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

Счета аналитического учета в иностранной валюте могут вестись по решению кредитной организации в рублях по курсу Банка России и в иностранной валюте или только в иностранной валюте. При ведении счетов только в иностранной валюте при выдаче из ЭВМ на печать остатков лицевых счетов в иностранной валюте итог по всем иностранным валютам счета второго порядка должен показываться также в рублях по действующему курсу Банка России. Эти данные должны использоваться для сверки результатов аналитического учета и синтетического.

Все совершаемые кредитными организациями банковские операции с иностранной валютой должны отражаться в ежедневном едином бухгалтерском балансе только в рублях. Для дополнительного контроля и анализа операций с иностранной валютой кредитным организациям разрешается разрабатывать специальные программы и учетные регистры. В Плана счетов выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Если в названии счета нет слова «нерезидент», то счет относится к резиденту. Поня-

тия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Все операции с иностранной валютой отражаются в учете по курсу Банка России на день совершения операции. Если операции ведутся в валюте, не котируемой Банком России, то курс валюты к рублю рассчитывается через кросс-курс (соотношение двух валют, рассчитанное на основе курса этих валют по отношению к третьей валюте). В практике для расчета кросс-курса используют курсы валют к доллару США, данные о которых предоставляются агентством Рейтер.

Активы и обязательства банка в иностранной валюте ежедневно пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России. Официальный курс рубля к валютам, не котируемым Банком России, устанавливается ежемесячно с первого числа и до конца месяца для целей учета и налогообложения.

Операции с иностранной валютой учитываются на тех же балансовых счетах, что и операции в рублях. На счетах ведется учет:

- аналитический – в иностранной валюте по видам валют и в ее рублевом эквиваленте;
- синтетический – в рублевом эквиваленте. При этом балансовые счета второго порядка ведутся только в рублевом эквиваленте.

## **8.2. Учет операций с наличной иностранной валютой и чеками**

Нормативной основой для организации операций с наличной иностранной валютой и чеками является инструкция Центрального банка Российской Федерации «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» от 16 сентября 2010 г. № 136-И.

Согласно данной инструкции в уполномоченном банке (филиале), включая внутренние структурные подразделения уполномоченного банка (филиала), могут осуществляться следующие виды операций с наличной иностранной валютой и чеками:

- покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;

- продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;
- продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы иностранных государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы иностранных государств) (конверсия);
- обмен денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы иностранных государств) на денежные знаки (денежный знак) того же иностранного государства (группы иностранных государств);
- покупка чеков за наличную валюту Российской Федерации;
- покупка чеков за наличную иностранную валюту;
- продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации;
- продажа чеков за наличную иностранную валюту;
- прием денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), чеков для направления на инкассо;
- прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета физических лиц с использованием платежных карт;
- выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов физических лиц с использованием платежных карт;
- покупка чеков с зачислением денежных средств на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте;
- покупка чеков с зачислением денежных средств на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации;
- продажа чеков за счет денежных средств на банковских счетах, счетах по вкладу физических лиц в иностранной валюте;
- продажа чеков за счет денежных средств на банковских счетах, счетах по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации;
- прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов в пользу физических лиц;
- прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте;

– прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации;

– выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в иностранной валюте;

– выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации.

Порядок организации бухгалтерского учета операций с наличной иностранной валютой и чеками определен в указании Центрального банка Российской Федерации «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» от 13 декабря 2010 г. № 2538-У.

В уполномоченном банке (филиале), внутреннем структурном подразделении, осуществляющем операции с наличной иностранной валютой и чеками, за исключением операционной кассы вне кассового узла, наличная иностранная валюта и наличная валюта Российской Федерации учитываются на балансовом счете 20202 «Касса кредитных организаций», чеки учитываются на балансовом счете 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте».

Операции с наличной валютой и чеками оформляются реестром по мере совершения операций и отражаются по счетам бухгалтерского учета на основании указанного реестра и мемориального ордера.

Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

– по курсу покупки, установленному уполномоченным банком:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты)

К-т 20202 «Касса кредитных организаций» (признак рубля);

– на сумму разницы между курсом уполномоченного банка и официальным курсом Банка России (далее – реализованная курсовая разница):



- если курс покупки уполномоченного банка установлен ниже официального курса Банка России:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты)

К-т 70601 «Доходы»,

- если курс покупки уполномоченного банка установлен выше официального курса Банка России:

Д-т 70606 «Расходы»

К-т 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты).

Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

- по курсу продажи, установленному уполномоченным банком:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций» (признак рубля)

К-т 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты);

- на сумму реализованной курсовой разницы:

- если курс продажи уполномоченного банка установлен выше официального курса Банка России:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты)

К-т 70601 «Доходы»,

- если курс продажи уполномоченного банка установлен ниже курса Банка России:

Д-т 70606 «Расходы»

К-т 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты).

Продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы государств) (конверсия) отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке (на сумму принятой кассовым работником наличной иностранной валюты, умноженную на

кросс-курс конверсии и равную сумме выданной иностранной валюты):

Дт 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты)  
К-т 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты)  
К-т / Д-т 70601 «Доходы» или 70606 «Расходы».

Размен денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы государств) на денежные знаки (денежный знак) того же иностранного государства (группы государств) бухгалтерскими проводками не оформляется.

Продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации отражается по счетам бухгалтерского учета в рассмотренном далее порядке.

Приобретение бланков чеков с предварительной оплатой у эмитента или другого уполномоченного банка (далее – банк-эмитент) отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 47423 «Требования по прочим операциям», лицевой счет «Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» (код иностранной валюты)  
К-т 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»,  
30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» (код иностранной валюты).

Приобретенные бланки чеков отражаются в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 91207 «Бланки», лицевой счет «Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»  
К-т 99999.

Бланки чеков, выданные под отчет, отражаются в бухгалтерском учете следующими записями:

Д-т 99999  
К-т 91207 «Бланки», лицевой счет «Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»,  
Д-т 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию», лицевой счет «Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»  
К-т 99999.

Сумма номинальной стоимости заполненных чеков отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» (код иностранной валюты)

К-т 47422 «Обязательства по прочим операциям», лицевой счет «Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» (код иностранной валюты), 47423 «Требования по прочим операциям», лицевой счет «Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» (код иностранной валюты).

Списание бланков чеков, выданных под отчет, отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 99999

К-т 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию», лицевой счет «Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте».

Продажа чеков отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций» (признак рубля)

К-т 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» (код иностранной валюты).

Перечисление суммы номинальной стоимости реализованных чеков банку-эмитенту отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 47422 «Обязательства по прочим операциям», лицевой счет «Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» (код иностранной валюты)

К-т 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» (код иностранной валюты), 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» (код иностранной валюты).

Отражение операций по балансовому счету 47423 «Требования по прочим операциям», лицевой счет «Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» (код иностранной валюты), осуществляется в соответствии с договором о реализации чеков, заключенным уполномоченным банком с банком – эмитентом чеков. В случае предварительной оплаты бланков чеков и по мере полной реализации всех бланков чеков сумма номинальной стоимости заполненных чеков отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» (код иностранной валюты)

К-т 47423 «Требования по прочим операциям», лицевой счет «Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» (код иностранной валюты).

Если чеки не были реализованы в полном объеме, то остаток, учитывающийся на счете 47423 «Требования по прочим операциям», лицевой счет «Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» (код иностранной валюты), должен быть погашен банком-эмитентом (при наличии такого условия в договоре, заключаемом уполномоченным банком с банком-эмитентом).

Продажа чеков за наличную иностранную валюту отражается по счетам бухгалтерского учета в установленном порядке. Приобретение, получение, выдача под отчет, списание бланков чеков, выданных под отчет, перечисление суммы номинальной стоимости реализованных чеков банку-эмитенту отражаются в бухгалтерском учете в порядке, рассмотренном ранее.

Продажа чеков за наличную иностранную валюту отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты)

К-т 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» (код иностранной валюты).

Покупка чеков за наличную валюту Российской Федерации отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» (код иностранной валюты)

К-т 20202 «Касса кредитных организаций» (признак рубля).

Покупка чеков за наличную иностранную валюту отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» (код иностранной валюты)

К-т 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты).

Прием денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), чеков для направления на инкассо отражается по счетам бухгалтерского учета в представленном далее порядке.

Денежные знаки иностранных государств (группы иностранных государств), чеки для направления на инкассо учитываются на внебалансовом счете 91101 и отражаются в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 91101 «Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо» (код иностранной валюты)  
К-т 99999.

Направление уполномоченным банком на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), чеков в инкассирующий банк отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 91102 «Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо» (код иностранной валюты)  
К-т 91101 «Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо» (код иностранной валюты).

Полученное в наличном или безналичном виде возмещение от инкассирующего банка за отосланные на инкассо денежные знаки иностранного государства (группы иностранных государств) и чеки отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты), 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» (код иностранной валюты), 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» (код иностранной валюты)  
К-т 47422 «Обязательства по прочим операциям» (код иностранной валюты).

Одновременно отражается списание суммы с внебалансового счета 91102 следующей бухгалтерской записью:

Д-т 99999  
К-т 91102 «Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо» (код иностранной валюты).

Выплата в иностранной валюте полученного возмещения от инкассирующего банка за отосланные на инкассо денежные знаки иностранного государства (группы иностранных государств) и чеки отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 47422 «Обязательства по прочим операциям» (код иностранной валюты)

К-т 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты), 40817 «Физические лица» (код иностранной валюты), 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов» (код иностранной валюты), 42301–42307 «Депозиты физических лиц» (код иностранной валюты), 42601–42607 «Депозиты физических лиц-нерезидентов» (код иностранной валюты).

Выплата в валюте Российской Федерации полученного возмещения от инкассирующего банка за отосланные на инкассо денежные знаки иностранного государства (группы иностранных государств) и чеки оформляется следующей бухгалтерской записью:

Д-т 47422 «Обязательства по прочим операциям» (код иностранной валюты)

К-т 20202 «Касса кредитных организаций» (признак рубля), 40817 «Физические лица» (признак рубля), 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов» (признак рубля), 42301–42307 «Депозиты физических лиц» (признак рубля), 42601–42607 «Депозиты физических лиц-нерезидентов» (признак рубля).

Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета физических лиц с использованием платежных карт отражается по счетам бухгалтерского учета в установленном порядке.

Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета физических лиц в иностранной валюте отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты)

К-т 40817 «Физические лица» (код иностранной валюты), 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов» (код иностранной валюты).

Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета физических лиц в валюте Российской Федерации отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты)

К-т 40817 «Физические лица» (признак рубля), 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов» (признак рубля).

Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов физических лиц с использованием платежных карт отражается по счетам бухгалтерского учета в установленном порядке.

Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов физических лиц в иностранной валюте отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 40817 «Физические лица» (код иностранной валюты) или 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов» (код иностранной валюты)

К-т 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты).

Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов физических лиц в валюте Российской Федерации отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 40817 «Физические лица» (признак рубля) или 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов» (признак рубля)

К-т 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты).

Покупка чеков с зачислением денежных средств на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» (код иностранной валюты)

К-т 40817 «Физические лица» (код иностранной валюты), 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов» (код иностранной валюты), 42301–42307 «Депозиты физических лиц» (код иностранной валюты), 42601–42607 «Депозиты физических лиц-нерезидентов» (код иностранной валюты).

Покупка чеков с зачислением денежных средств на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» (код иностранной валюты)

К-т 40817 «Физические лица» (признак рубля), 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов» (признак рубля), 42301–42307 «Депозиты физических лиц» (признак рубля), 42601–42607 «Депозиты физических лиц-нерезидентов» (признак рубля).

Продажа чеков за счет денежных средств на банковских счетах, счетах по вкладу физических лиц в иностранной валюте отражается на счетах бухгалтерского учета в установленном порядке. Приобретение, получение, выдача под отчет, списание бланков чеков, выданных под отчет, перечисление суммы номинальной стоимости реализованных чеков банку-эмитенту отражаются в бухгалтерском учете в изложенном ранее порядке.

Продажа чеков отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 40817 «Физические лица» (код иностранной валюты), 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов» (код иностранной валюты), 42301–42307 «Депозиты физических лиц» (код иностранной валюты), 42601–42607 «Депозиты физических лиц-нерезидентов» (код иностранной валюты)

К-т 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» (код иностранной валюты).

Продажа чеков за счет денежных средств на банковских счетах, счетах по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации отражается по счетам бухгалтерского учета в установленном порядке. Приобретение, получение, выдача под отчет, списание бланков чеков, выданных под отчет, перечисление суммы номинальной стоимости реализованных чеков банку-эмитенту отражаются в бухгалтерском учете в порядке, изложенном ранее.

Продажа чеков отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 40817 «Физические лица» (признак рубля), 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов» (признак рубля), 42301–42307 «Депозиты физических лиц» (признак рубля), 42601–42607 «Депозиты физических лиц-нерезидентов» (признак рубля)

К-т 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» (код иностранной валюты).

Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковских счетов отражается в учете следующими бухгалтерскими записями:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты)  
К-т 40912 «Переводы из Российской Федерации» (код иностранной валюты), 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентами» (код иностранной валюты),



Д-т 40912 «Переводы из Российской Федерации» (код иностранной валюты), 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентами» (код иностранной валюты)

К-т счетов по учету расчетов.

Выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов в пользу физических лиц отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

Д-т счетов по учету расчетов

К-т 40909 «Переводы в Российскую Федерацию» (код иностранной валюты), 40910 «Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам» (код иностранной валюты),

Д-т 40909 «Переводы в Российскую Федерацию» (код иностранной валюты), 40910 «Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам» (код иностранной валюты)

К-т 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты).

Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты)

К-т 40817 «Физические лица» (код иностранной валюты), 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов» (код иностранной валюты), 42301–42307 «Депозиты физических лиц» (код иностранной валюты), 42601–42607 «Депозиты физических лиц-нерезидентов» (код иностранной валюты).

Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты)

К-т 40817 «Физические лица» (признак рубля), 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов» (признак рубля), 42301–42307 «Депозиты физических лиц» (признак рубля), 42601–42607 «Депозиты физических лиц-нерезидентов» (признак рубля).

Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в иностранной валюте отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 40817 «Физические лица» (код иностранной валюты), 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов» (код иностранной валюты), 42301–42307 «Депозиты физических лиц» (код иностранной валюты), 42601–42607 «Депозиты физических лиц-нерезидентов» (код иностранной валюты)

К-т 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты).

Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 40817 «Физические лица» (признак рубля), 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов» (признак рубля), 42301–42307 «Депозиты физических лиц» (признак рубля), 42601–42607 «Депозиты физических лиц-нерезидентов» (признак рубля)

К-т 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты).

Взимание комиссионного вознаграждения в наличной валюте Российской Федерации или в наличной иностранной валюте отражается по счетам бухгалтерского учета следующей проводкой:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты), (признак рубля)

К-т 70601 «Доходы».

### **8.3. Учет операций покупки-продажи безналичной иностранной валюты**

Для осуществления безналичных расчетов на территории Российской Федерации уполномоченные банки устанавливают между собой корреспондентские отношения в иностранной валюте, открывая друг другу корреспондентские счета: 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» (счет «ностро», активный) – ведется в уполномоченном банке-респонденте, которому открыт валютный корреспондентский счет; 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов» (счет «лоро», пассивный) – ведется в уполномоченном банке-корреспонденте, в котором открыт валютный корреспондентский счет банку-респонденту.

Для осуществления международных расчетов в иностранной валюте уполномоченные банки устанавливают корреспон-

дентские отношения с банками-нерезидентами. Для их отражения служат балансовые счета: 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» (счет «ностро», активный) – ведется в уполномоченном банке-респонденте, которому открыт валютный корреспондентский счет в банке-нерезиденте; 30111 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов» (счет «лоро», пассивный) – ведется в уполномоченном банке-корреспонденте, в котором открыт валютный корреспондентский счет банку-нерезиденту.

Для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу резидентов и в целях учета валютных операций, в том числе при осуществлении обязательной продажи части валютной выручки, уполномоченные банки открывают резидентам (юридическим лицам и физическим лицам – индивидуальным предпринимателям) на основании договора банковского счета текущий валютный счет и одновременно транзитный валютный счет. При этом каждому текущему валютному счету, открываемому по всем видам валют (за исключением счетов, открываемых в клиринговых валютах), должен соответствовать транзитный валютный счет.

На транзитный валютный счет уполномоченным банком зачисляются в полном объеме все поступления иностранной валюты в пользу резидента, за исключением денежных средств, зачисляемых на текущий валютный счет, которые поступают:

- с одного текущего валютного счета резидента, открытого в уполномоченном банке, на другой текущий валютный счет данного резидента, открытый в этом же банке;
- от уполномоченного банка, в котором открыт текущий валютный счет резидента, по заключенным между ними договорам;
- с текущего валютного счета одного резидента на текущий валютный счет другого резидента, открытых в одном уполномоченном банке.

С транзитного валютного счета денежные средства списываются:

- для осуществления продажи иностранной валюты, включая обязательную продажу части валютной выручки;
- для оплаты расходов и иных платежей;
- для зачисления на текущий валютный счет резидента в этом уполномоченном банке или на текущий валютный счет данного резидента (с предварительным зачислением на тран-

зитный валютный счет), открытый в другом уполномоченном банке, следующих поступлений иностранной валюты:

- валюты, не подлежащей обязательной продаже. При перечислении указанных средств на текущий валютный счет резидента, открытый в другом уполномоченном банке, в платежном документе проставляется отметка «Обязательной продаже не подлежит»,

- части валютной выручки, превышающей установленный размер обязательной продажи. При перечислении указанных средств на текущий валютный счет резидента, открытый в другом уполномоченном банке, в платежном документе проставляется отметка «Обязательная продажа произведена»,

- валютной выручки в сумме ранее оплаченных с текущего валютного счета резидента расходов и иных платежей. При перечислении указанных средств на текущий валютный счет резидента, открытый в другом уполномоченном банке, в платежном документе проставляется отметка «Компенсация расходов и иных платежей по пункту 1.3 Инструкции Банка России от 30 марта 2004 г. № 111-И».

Указанные отметки проставляются в платежном документе на основании информации, содержащейся в документах, предоставляемых резидентом в уполномоченный банк;

– для возврата ошибочно поступивших в пользу резидента денежных средств, если до их списания с транзитного валютного счета резидента в уполномоченный банк поступил один из следующих документов:

- распоряжение резидента – владельца счета о переводе этих денежных средств на другой транзитный валютный счет данного резидента, в том числе в другом уполномоченном банке, либо о возврате этих денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления,

- сообщение от банка-корреспондента о возврате этих денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления, если в договоре банковского счета, заключенном уполномоченным банком с резидентом – владельцем счета, предусмотрены соответствующие условия списания денежных средств с транзитного валютного счета;

– для зачисления поступлений иностранной валюты, не подлежащих зачислению на текущий валютный счет резидента, на его специальный банковский счет в иностранной валю-

те, открытый в этом уполномоченном банке в соответствии с нормативным правовым актом Банка России о видах специальных счетов резидентов и нерезидентов.

В соответствии с инструкцией Центрального банка Российской Федерации «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» от 30 марта 2004 г. № 111-И уполномоченные банки могут осуществлять операции покупки и продажи иностранной валюты за рубли на внутреннем валютном рынке:

- от своего имени и за свой счет (в пределах установленного лимита открытой валютной позиции);
- от своего имени, но за счет клиента и по его поручению (в качестве посредника по данной операции).

Выполнение операций покупки-продажи иностранной валюты за рубли от своего имени и за свой счет, т.е. за счет открытой валютной позиции, изменяет ее состояние: она удлиняется при покупке валюты и, наоборот, укорачивается при ее продаже. Выполнение операций покупки-продажи иностранной валюты за рубли по поручению клиента не влияет на состояние валютной позиции уполномоченного банка, поскольку купленная валюта не изменяет соотношения требований и обязательств банка в соответствующей валюте: сумма купленной валюты зачисляется в активе на валютный корреспондентский счет уполномоченного банка, в пассиве – на транзитный счет клиента.

Факт заключения конверсионной сделки без отсрочки платежа (сделка «день в день») отражается на балансовых счетах 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» (счет 47407 – пассивный, счет 47408 – активный, счета являются парными). В учетной политике банков не используются для отражения конверсионных операций парные счета 47405 и 47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты», поскольку их применение только усложнит схему учета и приведет к дублированию. Эти счета предназначены для отражения в учете посреднических операций покупки-продажи иностранной валюты за счет клиента. Такие операции не изменяют валютной позиции банка, и расчеты по ним следует вести соответственно на счетах 47405 и 47406.

Уполномоченные банки могут осуществлять операции покупки-продажи иностранной валюты за рубли (в пределах

лимита открытой валютной позиции) как на организованном рынке, т.е. на валютной бирже, так и на неорганизованном, например у клиента банка или у другого банка, т.е. на межбанковском валютном рынке.

Сделки *покупки банками иностранной валюты у клиента за свой счет* могут отражаться на балансе на счетах 47407 или 47408 (парные) «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам», а могут, согласно характеристике счетов, осуществляться минуя эти счета, т.е. путем прямых проводок сумм по счетам клиентов в разных валютах. Для упрощения порядка автоматизированного ведения валютной позиции в учетной политике банков используется первый вариант.

Факт заключения сделки на покупку долларов США у клиента – негосударственной коммерческой организации отражается по лицевым счетам клиента, открываемых на балансовых счетах 47407 и 47408, следующим образом:

Д-т 47408840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» – на сумму требований в иностранной валюте (в рублях по курсу Банка России)

К-т 47407810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» – на сумму обязательств в рублях (по курсу покупки)

К-т 70601 «Доходы» – на сумму операционной курсовой разницы.

Удовлетворение требований в иностранной валюте происходит путем списания необходимой суммы с текущего валютного счета клиента (по соответствующему лицевому счету):

Д-т 40702840 «Счета негосударственных коммерческих организаций», субсчет «Текущие валютные счета» – по лицевому счету клиента

К-т 47408840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» – на сумму исполненных требований в иностранной валюте (в рублях по курсу Банка России).

Исполнение обязательств происходит путем зачисления проданных клиенту рублей на его расчетный счет (по соответствующему лицевому счету):

Д-т 47407810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

К-т 40702810 «Счета негосударственных коммерческих организаций» – по лицевому счету клиента – на сумму исполненных обязательств в рублях.

Комиссия с клиента по таким сделкам не должна взиматься, так как это не посреднические операции, они выполняются банком за свой счет (за счет лимита открытой валютной позиции). Если же банк предусматривает взимание комиссионного вознаграждения, то оно не должно содержать в себе НДС (п. 3 ст. 149 гл. 21 Налогового кодекса РФ).

Факт заключения сделки *продажи банками иностранной валюты (долларов США) клиенту за свой счет* отражается следующим образом:

Д-т 47408810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» – на сумму требований в рублях (по курсу продажи)

К-т 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» – на сумму обязательств в иностранной валюте (в рублях по курсу Банка России)

К-т 70601 «Доходы» – на сумму операционной курсовой разницы (в случае превышения курса продажи иностранной валюты над курсом Банка России).

Удовлетворение требований по сделке происходит путем списания рублевого покрытия по курсу продажи с расчетного счета клиента (с соответствующего лицевого счета):

Д-т 40702810 «Счета негосударственных коммерческих организаций» – по лицевому счету клиента

К-т 47408810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» – на сумму исполненных требований в рублях.

Исполнение обязательств по сделке происходит путем зачисления суммы валюты на транзитный валютный счет клиента:

Д-т 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

К-т 40702840 «Счета негосударственных коммерческих организаций», субсчет «Транзитные валютные счета» – по лицевому счету клиента – на сумму исполненных обязательств в иностранной валюте.

Если в качестве клиента выступает банк, то подобные операции будут отражаться в учете аналогичными проводками, но вместо расчетного счета клиента в них будет указан корреспондентский счет банка в РКЦ (30102810), а вместо транзитного валютного счета клиента будет фигурировать корреспондентский счет в банке-корреспонденте в иностранной валюте (30110840).

Сделки покупки банками иностранной валюты на валютной бирже за свой счет с расчетами в тот же день (сделки «день в день», т.е. «сегодня») осуществляются на условиях предварительного депонирования средств путем перечисления на биржу рублевого покрытия, необходимого для покупки иностранной валюты в день, предшествующий торгам. Для учета этого покрытия используются два парных счета: активный 47404 и пассивный 47403 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», на которых в разрезе видов валют открываются лицевые счета «Расчеты с валютными биржами в иностранной валюте» и «Расчеты с валютными биржами в рублях».

Зачисление купленной валюты осуществляется биржей в день торгов. Утром следующего дня банки, получив выписки из своего валютного корреспондентского счета в банке-корреспонденте и биржевое свидетельство по исполненной сделке, отражают поступление средств на корреспондентский счет по дате выписки, т.е. предыдущим днем, закрывая тем самым сделку одним операционным днем.

В день, предшествующий торгам, банк перечисляет на биржу рублевого покрытия на покупку иностранной валюты и оплату комиссионного вознаграждения бирже:

Д-т 47404810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» – по лицевому счету – расчеты с валютной биржей в рублях  
К-т 30102810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на депонируемую сумму в рублях (по курсу биржи).

В день торгов и зачисления на корреспондентский счет «ностро» купленной иностранной валюты заключенная сделка отражается на лицевых счетах, открываемых по каждой сделке на балансовых счетах 47407 и 47408:

Д-т 47408840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» – на сумму требований в иностранной валюте (в рублях по курсу Банка России)  
К-т 47407810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» – на сумму обязательств в рублях (по курсу биржи)  
К-т 70601 «Доходы» – на сумму операционной курсовой разницы (в случае превышения курса Банка России над курсом покупки иностранной валюты).

Исполнение обязательств по сделке происходит путем зачета задепонированной суммы (предоплата бирже в рублях):



Д-т 47407810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

К-т 47404810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» – по лицевому счету – расчеты с валютной биржей в рублях – на сумму исполненных обязательств в рублях (по курсу биржи).

Удовлетворение требований по сделке происходит при зачислении купленной валюты на корреспондентский счет «ностро»:

Д-т 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»

К-т 47408840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» – на сумму исполненных требований в иностранной валюте (по курсу Банка России).

Удержание с банка комиссии биржи в рублях отражается проводкой:

Д-т 70606810 «Расходы» – на сумму комиссии без НДС

Д-т 60310810 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» – на сумму НДС с комиссии

К-т 47404810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» – по лицевому счету – расчеты с валютной биржей в рублях – на сумму комиссии биржи, удержанной в рублях.

*Сделки продажи банками иностранной валюты на валютной бирже за свой счет* с расчетами в тот же день (сделки «день в день», т.е. «сегодня») осуществляются на условиях предварительного депонирования средств. Это означает, что перечисление на биржу предназначенной для продажи иностранной валюты осуществляется в день, предшествующий торгам.

Зачисление рублей, причитающихся за проданную валюту (за минусом комиссии, удержанной биржей), осуществляется валютной биржей в день торгов. Утром следующего дня банки, получив выписки со своего корреспондентского счета в РКЦ и биржевое свидетельство по исполненной сделке, отражают поступление средств на корреспондентский счет по дате выписки, т.е. предыдущим днем, закрывая тем самым сделку одним операционным днем.

Рассмотрим методику учета операций продажи иностранной валюты на бирже на примере клиента – негосударственной коммерческой организации.

В день, предшествующий торгам, банк перечисляет на биржу сумму иностранной валюты, предназначенную для продажи:

Д-т 47404840 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» – по лицевому счету – расчеты с валютной биржей в иностранной валюте  
К-т 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» – на депонируемую сумму в иностранной валюте (в рублях по курсу Банка России).

В день торгов и зачисления рублевых средств за проданную иностранную валюту на корреспондентский счет в РКЦ заключенная сделка отражается на лицевых счетах 47407, 47408:

Д-т 47408810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» – на сумму требований в рублях (по курсу биржи)  
К-т 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» – на сумму обязательств в иностранной валюте (в рублях по курсу Банка России)  
К-т 70601 «Доходы» – на сумму операционной курсовой разницы, т.е. превышения суммы требований в рублях по курсу биржи (рублевое покрытие) над суммой обязательств в иностранной валюте, выраженной в рублях по официальному курсу Банка России (рублевый эквивалент).

Исполнение обязательств по сделке происходит путем зачета задепонированной суммы (предоплаты бирже в иностранной валюте):

Д-т 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»  
К-т 47404840 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» – по лицевому счету – расчеты с валютной биржей в иностранной валюте – на сумму исполненных обязательств в иностранной валюте.

Удовлетворение требований по сделке происходит при зачислении рублевых средств за проданную иностранную валюту на корреспондентский счет банка за минусом комиссионного вознаграждения бирже:

Д-т 30102810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на сумму поступивших рублей за минусом комиссии  
Д-т 70606810 «Расходы» – на сумму комиссии без НДС  
Д-т 60310810 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» – на сумму НДС с комиссии  
К-т 47408810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» – на сумму исполненных требований в рублях (по курсу биржи).

*Учет операций покупки иностранной валюты на бирже по поручению клиента осуществляется путем списания средств*

со счета клиента и депонирования их на счете биржи в день, предшествующий торгам. Купленная иностранная валюта зачисляется на корреспондентский счет банка в день торгов и на транзитный валютный счет клиента.

В день поступления от клиента поручения на покупку иностранной валюты на бирже (в день, предшествующий торгам) уполномоченный банк обязан до начала торгов на бирже оформить реестр поручений резидентов на покупку иностранной валюты на валютном рынке на основе данных, содержащихся в поручениях на покупку. При депонировании рублевых средств клиента, необходимых для выполнения его поручения, в банке оформляется следующая проводка по лицевому счету клиента:

Д-т 40702810 «Счета негосударственных коммерческих организаций» – по лицевому счету клиента

К-т 47405810 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» – по лицевому счету клиента – на сумму списанного с расчетного счета клиента рублевого покрытия для покупки иностранной валюты (по предполагаемому курсу биржи).

В тот же день рублевые средства для покупки иностранной валюты и оплаты комиссии биржи депонируются на счете биржи:

Д-т 47404810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» – по лицевому счету – расчеты с валютной биржей в рублях

К-т 30102810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на сумму списанных рублевых средств.

Лицевой счет клиента на балансовом счете 47405810 не закрывается до момента исполнения уполномоченным банком-исполнителем поручения клиента на покупку иностранной валюты.

В день торгов при зачислении купленной для клиента иностранной валюты на корреспондентский счет «ностро» выполняется следующая проводка:

Д-т 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»

К-т 47403840 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» – по лицевому счету – расчеты с валютной биржей в иностранной валюте – на сумму купленной на бирже иностранной валюты (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу Банка России).

В тот же день закрывается лицевой счет клиента, открытый на балансовом счете 47405810, что отражается в учете следующей проводкой:

Д-т 47405810 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» – по лицевому счету клиента

К-т 47404810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» – по лицевому счету – расчеты с валютной биржей в рублях – на сумму перечисленного ранее на биржу рублевого покрытия (по курсу биржи).

Удержание комиссии биржи, уплаченной ей по клиентской операции, относится на расходы банка (эти расходы покрываются за счет комиссии, удерживаемой с клиента за исполнение его поручения):

Д-т 70606810 «Расходы» – на сумму комиссии без НДС

Д-т 60310810 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» – на сумму НДС с комиссии

К-т 47404810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» – по лицевому счету – расчеты с валютной биржей в рублях – на сумму комиссии, удержанной биржей в рублях.

Лицевой счет расчетов с биржей после выполнения этой проводки закрывается.

Зачисление купленной иностранной валюты на валютный счет клиента отражается следующим образом:

Д-т 47403840 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» – по лицевому счету – расчеты с валютной биржей в иностранной валюте

К-т 40702840 «Счета негосударственных коммерческих организаций» – по лицевому счету клиента – на сумму, зачисленную на счет клиента (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу Банка России).

Если купленная валюта зачисляется на счет клиента не в день поступления ее на корреспондентский счет уполномоченного банка, то она подлежит текущей переоценке в установленном порядке. Она должна быть зачислена на валютный счет клиента в срок не позднее трех рабочих дней со дня исполнения поручения на покупку (включая день исполнения).

Комиссия с клиента удерживается в рублях, что отражается в учете так:

Д-т 40702810 «Счета негосударственных коммерческих организаций» – по лицевому счету клиента

К-т 70601 «Доходы» – на сумму удержанной комиссии.

Начиная с 1 января 2001 г. комиссионное вознаграждение, взимаемое с клиентов по операциям покупки-продажи иностранной валюты, не облагается НДС (п. 3 ст. 149 гл. 21 Налогового кодекса РФ).

Методика учета операций *продажи иностранной валюты на бирже по поручению клиента* изложена для следующих возможных случаев продажи клиентом иностранной валюты:

- обязательная продажа части экспортной выручки;
- добровольная (необязательная) продажа иностранной валюты.

В день поступления от клиента поручения на продажу иностранной валюты на бирже (в день, предшествующий торгам) банк депонирует валютные средства:

- с транзитного валютного счета клиента, если осуществляется обязательная продажа части экспортной валютной выручки;
- с текущего валютного счета клиента, если осуществляется добровольная продажа иностранной валюты (например, оставшейся части экспортной валютной выручки).

При депонировании средств клиента с одного из указанных валютных счетов выполняется следующая проводка:

Д-т 40702840 «Счета негосударственных коммерческих организаций», соответствующий субсчет – по лицевому счету клиента  
К-т 47405840 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» – по лицевому счету клиента – на сумму иностранной валюты, списанной со счета клиента для ее продажи на бирже (в рублях по курсу Банка России).

В тот же день валютные средства, предназначенные для продажи, перечисляются на счет биржи, что отражается в учете так:

Д-т 47404840 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» – по лицевому счету – расчеты с валютной биржей в иностранной валюте  
К-т 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» – на сумму списанной иностранной валюты (по курсу Банка России).

В день торгов при зачислении рублевых средств за проданную иностранную валюту на корреспондентский счет банка за минусом комиссии биржи выполняется проводка:

Д-т 30102810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на сумму поступивших рублевых средств  
Д-т 70606810 «Расходы» – на сумму комиссии без НДС

Д-т 60310810 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» – на сумму НДС с комиссии

К-т 47403810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» – по лицевому счету – расчеты с валютной биржей в рублях – на сумму рублевых средств, причитающихся клиенту за проданную валюту.

В тот же день закрывается лицевой счет клиента, открытый на балансовом счете 47405840, что отражается в учете следующей проводкой:

Д-т 47405840 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» – по лицевому счету клиента

К-т 47404840 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» – по лицевому счету – расчеты с валютной биржей в иностранной валюте – на сумму иностранной валюты, перечисленной ранее на биржу (по курсу Банка России).

Зачисление рублевых средств за проданную иностранную валюту на расчетный счет клиента осуществляется в полном объеме, а уже затем с его расчетного счета списывается комиссионное вознаграждение в пользу банка:

Д-т 47403810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» – по лицевому счету – расчеты с валютной биржей в рублях

К-т 40702810 «Счета негосударственных коммерческих организаций» – по лицевому счету клиента – на сумму, зачисленную на счет клиента.

Комиссия с клиента удерживается в рублях, что отразится в учете так:

Д-т 40702810 «Счета негосударственных коммерческих организаций» – по лицевому счету клиента

К-т 70601 «Доходы» – на сумму удержанной комиссии.

Если уполномоченный банк осуществляет операции покупки иностранной валюты как по поручению клиента, так и за свой счет, то на активном балансовом счете 47404810 отражается общая сумма перечисляемых на биржу рублевых средств. После исполнения сделки этот счет закрывается в корреспонденции со счетом 47405810 (в части клиентских рублевых средств) и со счетом 47407810 (в части собственных средств). Получаемая от биржи иностранная валюта зачисляется на пассивный балансовый счет 47403840, а затем этот счет закрывается в корреспонденции со счетом 47405840 (в части операций, выполненных за счет и по поручению клиента) и со счетом 47408840 (в части операций, выполненных за свой счет).

Если уполномоченный банк осуществляет операции продажи иностранной валюты как по поручению клиента, так и за свой счет, то на активном балансовом счете 47404840 отражается общая сумма перечисляемых на биржу валютных средств. После исполнения сделки этот счет закрывается в корреспонденции со счетом 47405840 (в части клиентских валютных средств) и со счетом 47407840 (в части собственных средств). Получаемые от биржи рублевые средства зачисляются на пассивный балансовый счет 47403810, а затем этот счет закрывается в корреспонденции со счетом 47405810 (в части операций, выполненных за счет и по поручению клиента) и со счетом 47408810 (в части операций, выполненных за свой счет).

#### *Контрольные вопросы и задания*

1. Составить бухгалтерские проводки по операциям с наличной иностранной валютой и чеками.
2. Составить бухгалтерские проводки по учету операций покупки-продажи иностранной валюты коммерческим банком за свой счет.
3. Составить бухгалтерские проводки по учету операций покупки-продажи иностранной валюты коммерческим банком за счет клиента.
4. Составить бухгалтерские проводки по учету операций покупки-продажи коммерческим банком иностранной валюты на бирже (за свой счет, по поручению клиента).
5. Каков порядок переоценки валютных счетов в коммерческом банке?

## **ТЕМА 9. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК УЧЕТА ВНУТРИБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

### **9.1. Учет основных средств и капитальных вложений**

Порядок бухгалтерского учета имущества банка (основных средств, нематериальных активов, материальных запасов) регулируется приложением 10 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» (далее – Порядок учета) к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. Порядок учета устанавливает методологические основы

формирования в бухгалтерском учете информации об основных средствах, нематериальных активах, материальных запасах кредитной организации (далее – имущество).

Бухгалтерский учет имущества должен обеспечивать:

- правильное оформление документов и своевременное отражение поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;

- достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с сооружением (строительством), созданием (изготовлением), приобретением и другими поступлениями имущества;

- полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при его достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации;

- контроль за сохранностью имущества, принятого к бухгалтерскому учету;

- определение фактических затрат, связанных с содержанием имущества;

- достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества;

- получение информации об имуществе, необходимой для составления бухгалтерской отчетности.

Для выполнения указанных задач кредитной организацией должны быть разработаны рациональные системы документооборота, определены лица, ответственные за сохранность имущества. Все операции должны оформляться оправдательными документами. Эти документы являются первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Оформление первичных учетных документов производится в соответствии с требованиями федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения и т.д.

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том



числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на его сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором имущество пригодно для использования. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе сумм налогов) определяется кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Министерства финансов России.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал кредитной организации, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором это имущество пригодно для использования. Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена имущества на дату принятия его к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором это имущество пригодно для использования. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса РФ.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России и действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

По выявленным при инвентаризации неучтенным объектам имущества устанавливаются причины возникновения излишка. Инвентаризация имущества осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

*Основными средствами* признается часть имущества со сроком полезного использования более 12 месяцев, применяемого

в качестве средств труда для оказания услуг, для управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете 60401 «Основные средства (кроме земли)».

К основным средствам относится оружие независимо от стоимости. К ним относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Земельные участки, находящиеся в собственности кредитной организации, учитываются на балансовом счете 60404 «Земля». На этом же счете учитываются иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

С учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации, руководитель кредитной организации имеет право определить лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Порядком учета.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств. Кредитная организация имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным, далее – нового года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Министерства финансов России. При принятии решения о переоценке по таким основным средствам следует учитывать, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бух-

галтерском учете и финансовой отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время его использования.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При определении текущей стоимости могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей стоимости объектов основных средств.

Земельные участки и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе кредитной организации по состоянию на начало нового года объектов основных средств до их текущей стоимости в результате переоценки отражается по дебету счетов по учету основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. Одновременно осуществляется доначисление амортизации с применением коэффициента пересчета. Сумма увеличения амортизации при дооценке объектов основных средств отражается по кредиту счета по учету амортизации основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке. Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

В бухгалтерском учете уценка объектов основных средств отражается в определенной последовательности. Вначале осу-

ществляется бухгалтерская запись по уменьшению амортизации объекта основных средств. Затем по дебету счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке и кредиту счета по учету основных средств отражается уценка основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости. В случае если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в дебет счета по учету расходов. В случае когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на счета расходов, относится на счета доходов.

Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета. При этом результаты переоценки основных средств подлежат отражению в январе нового года. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки – последний рабочий день марта нового года.

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из текущей стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно различа-

ются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии их к бухгалтерскому учету независимо от того, находится объект в эксплуатации, в запасе или консервации, присваивается инвентарный номер в соответствии с порядком, установленным нормативным актом Министерства финансов России. Присвоенный инвентарный номер может быть обозначен путем прикрепления металлического жетона, нанесен краской или иным способом. Если с учетом технологических или конструктивных особенностей объекта или по каким-либо другим причинам не представляется возможным обозначить его инвентарный номер названными ранее способами, то в качестве инвентарного номера может быть использован заводской номер объекта.

В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей, сроки полезного использования которых существенно различаются и которые учитываются как самостоятельные инвентарные объекты, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер. Если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для объекта срок полезного использования, то указанный объект учитывается за одним инвентарным номером.

Инвентарный номер, присвоенный объекту основных средств, сохраняется за ним на весь период его нахождения в кредитной организации. Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет после окончания года списания.

Объект основных средств, находящийся в собственности двух или нескольких организаций, отражается каждой организацией в составе основных средств соразмерно ее доле в общей собственности.

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов. Допускается ведение бухгалтерского учета основных средств в целых рублях (с округлением только в сторону увеличения). В случае округления основные средства ставятся на учет в целых рублях, а сумма округления в копейках относится на счет по учету доходов.

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных

активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат кредитной организации. Вложения капитального характера (далее – капитальные вложения) отражаются на счете первого порядка 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» (далее – счет по учету капитальных вложений).

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до состояния пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений. Учет ведется на балансовых счетах второго порядка 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» и 60702 «Оборудование к установке».

Аналитический учет на счетах по учету капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, приобретаемого объекта. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о затратах на строительные работы, монтаж оборудования, по доведению объектов до состояния, в котором они пригодны к использованию, о стоимости инвентаря и принадлежностей, предусмотренных сметами капитальных вложений, стоимости проектных работ и прочих затратах по капитальным вложениям.

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) основных средств и нематериальных активов осуществляется в установленном порядке.

При перечислении аванса в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»  
К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 405–408 (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данной кредитной организации), 20202 «Касса кредитных организаций» (далее – счет по учету денежных средств).

При приеме оборудования, инвентаря и принадлежностей, а также выполненных работ и услуг осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»

К-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

При вводе объектов в эксплуатацию на основании соответствующих первичных учетных документов осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т 60401 «Основные средства (кроме земли)» (в разрезе инвентарных объектов)

К-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости для осуществления указанной бухгалтерской записи, кроме того, необходимо наличие подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Учет операций по приобретению основных средств, нематериальных активов осуществляется в порядке, изложенном ранее.

Если кредитная организация участвует в строительстве в качестве дольщика или застройщика (по договору о долевом участии, о совместной деятельности (простом товариществе)), то принятие к бухгалтерскому учету в составе основных средств (ввод в эксплуатацию) производится только части здания, переходящей в собственность кредитной организации в соответствии с ее долей после государственной регистрации объекта на основании документа, определенного законодательством Российской Федерации.

При принятии к бухгалтерскому учету объектов основных средств, нематериальных активов, полученных безвозмездно, осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т 60401 «Основные средства (кроме земли)» (если объект пригоден к эксплуатации)

или

Д-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» (если объект требует доведения до готовности)

К-т 70601 «Доходы».

Затраты по доставке и доведению указанных объектов основных средств, нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся организациями-получателями на увеличение стоимости объекта бухгалтерской записью:

Д-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» – по лицевому счету безвозмездно полученного объекта  
К-т счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчетов с работниками по оплате труда, по учету материалов, запасных частей и др.

При вводе в эксплуатацию доведенного до готовности объекта осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т 60401 «Основные средства (кроме земли)»

К-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения-выбытия с использованием счетов по учету выбытия (реализации) имущества и принятым к бухгалтерскому учету принимаемого имущества по рыночной цене.

При принятии к бухгалтерскому учету основных средств, нематериальных активов, полученных по договору мены, осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»

К-т 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Одновременно совершается бухгалтерская запись по выбытию обмениваемого имущества.

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета по учету выбытия (реализации) имущества в корреспонденции со



счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Этим же днем сальдо со счета по учету выбытия (реализации) имущества подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

Затраты по доставке и доведению полученных основных средств и нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны к использованию, относятся на счет по учету капитальных вложений, лицевой счет принимаемого объекта, и увеличивают стоимость полученных основных средств и нематериальных активов.

При вводе в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов, полученных по договору мены, осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т 60401 «Основные средства (кроме земли)»  
К-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

При принятии к бухгалтерскому учету выявленных при инвентаризации неучтенных объектов основных средств, нематериальных активов осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т 60401 «Основные средства (кроме земли)»  
К-т 70601 «Доходы» (в сумме рыночной стоимости идентичного имущества)

или

К-т счетов по учету дебиторской (кредиторской) задолженности, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете.

Стоимость объектов основных средств с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в кредитной организации на праве собственности. Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

Перечень объектов, по которым начисление амортизации не производится, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с нормативными актами Министерства финансов России.

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств и нематериальных активов, кроме случаев нахождения основных средств и нематериальных активов на реконструкции и модернизации по решению руководителя кредитной организации с продолжительностью срока реконструкции и модернизации свыше 12 месяцев, перевода основных средств и нематериальных активов по решению руководителя кредитной организации на консервацию с продолжительностью срока ее не менее 3 месяцев. Порядок консервации объектов основных средств устанавливается и утверждается руководителем кредитной организации. При этом могут быть переведены на консервацию объекты, находящиеся в определенном комплексе и (или) имеющие законченный цикл работы.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Аналитический учет по счетам по учету амортизации основных средств ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов. Руководитель кредитной организации по группам объектов основных средств определяет способы начисления амортизации в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с нормативными правовыми актами Министерства финансов России.

Способ начисления амортизации отражается в учетной политике кредитной организации. Применение одного из способов по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для достижения целей деятельности кредитной организации. Срок полезного использования объектов основных средств определяется кредитной организацией самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях).

Определение срока полезного использования объектов основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные другой организацией, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в данной кредитной организации в соответствии с его ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого уровня физического износа объекта, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий работы и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

При определении срока полезного использования основных средств кредитной организацией может быть применена классификация основных средств, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» от 1 января 2002 г. № 1.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведения модернизации, реконструкции или технического перевооружения кредитной организацией пересматриваются срок полезного использования этого объекта и (или) норма амортизации. Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

В течение года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемых способов начисления в размере 1/12 годовой суммы. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

Если кредитная организация в течение какого-либо календарного месяца была создана, реорганизована или ликвидирована, то амортизация рассчитывается с учетом следующих особенностей: амортизация не начисляется ликвидируемой кредитной организацией с 1-го числа того месяца, в котором

завершена ликвидация, а реорганизуемой кредитной организацией – с 1-го числа того месяца, в котором в установленном порядке завершена реорганизация; амортизация начисляется создаваемой или образующейся в результате реорганизации кредитной организацией с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором была осуществлена ее государственная регистрация.

Начисление амортизации по основным средствам в бухгалтерском учете отражается бухгалтерской записью:

Д-т 70606 «Расходы»

К-т 60601 «Амортизация основных средств».

Восстановление объектов основных средств осуществляется путем их ремонта, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают. Затраты на ремонт основных средств относятся на счета по учету расходов кредитной организации в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями; со счетами по учету материалов, запасных частей и др.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышением нагрузок и (или) других качественных характеристик.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей объектов основных средств или их отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после окончания этих работ увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования данных объектов. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для учета капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или только во временное пользование оформляется договором аренды. Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или только во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя. Бухгалтерский учет в кредитной организации-арендодателе осуществляется в установленном порядке.

Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендодателем. Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на счета по учету доходов не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором и отражается в бухгалтерском учете бухгалтерской проводкой:

Д-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»  
К-т 70601 «Доходы».

Получение арендной платы арендодателем отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Д-т счетов по учету денежных средств  
К-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Сумма арендной платы, полученная арендодателем в данном отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, учитывается на счете по учету доходов будущих

периодов по другим операциям. При получении после окончания договора аренды переданных в аренду основных средств их стоимость списывается арендодателем с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

Принятие к бухгалтерскому учету арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производится в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств. В том случае если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, их учет производится в порядке, установленном для учета безвозмездно полученного имущества.

Бухгалтерский учет в кредитной организации-арендаторе осуществляется в установленном порядке.

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств. Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на счет по учету расходов не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты и отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Д-т 70606 «Расходы»

К-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Перечисление арендатором в соответствии с договором арендной платы отражается в бухгалтерском учете таким образом:

Д-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

К-т счетов по учету денежных средств.

Суммы арендной платы, перечисленные арендатором в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются им на счете по учету расходов будущих периодов по другим операциям. При возврате после окончания договора аренды арендованных основных средств их стоимость списывается арендатором с внебалансового счета.

Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств. При соблюдении условий договора эти капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с еже-

месячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта.

Если произведенные арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью арендатора, то при вводе этих средств в эксплуатацию капитальные затраты списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов по другим операциям). В том случае если указанные капитальные затраты будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения их следует учитывать на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены. В этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

Учет выкупа арендованного имущества в кредитной организации-арендодателе осуществляется в установленном порядке. Выбытие основных средств отражается рассмотренными ранее бухгалтерскими проводками. Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

При выкупе арендованных основных средств у кредитной организации-арендатора и переходе их в собственность арендатора в его балансе осуществляется бухгалтерская проводка:

Д-т 60401 «Основные средства (кроме земли)» – на сумму полностью внесенной арендодателем предусмотренной договором выкупной цены

К-т 60601 «Амортизация основных средств».

Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету арендованных основных средств.

Вопрос о зачете ранее выплаченной суммы арендной платы в выкупную цену определяется условиями договора или дополнительным соглашением сторон. Если арендатор по условиям договора производит доплату, то в бухгалтерском учете она отражается как затраты на создание, приобретение основных средств с последующим увеличением на указанную сумму стоимости выкупленных основных средств. Арендодатель

отражает сумму доплаты по кредиту счета по учету выбытия (реализации) имущества в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При досрочном выкупе имущества полученная (уплаченная) авансом арендная плата, учтенная на счете по учету доходов (расходов) будущих периодов, включаемая в выкупную цену, списывается с указанных счетов в корреспонденции со счетами по учету доходов (расходов). Суммы, не включаемые в выкупную цену и подлежащие возврату, списываются со счетов по учету доходов (расходов) будущих периодов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Передача объектов основных средств ссудодателем в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по условиям которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

В бухгалтерском учете кредитная организация-ссудодатель отражает имущество, переданное в безвозмездное временное пользование, на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду; кредитная организация-ссудополучатель – на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга).

Если по условиям договора лизинга учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо происходит одновременно с ним, то отражение таких операций в бухгалтерском учете лизингодателя производится в соответствии с порядком, изложенным далее.

Если по условиям договора лизинга учет предмета лизинга ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете указанные операции отражаются лизингодателем как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа).



Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора лизинга с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как приобретение имущества, а дальнейшая сдача его в лизинг – как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа), если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, либо как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке, если оно передается на баланс лизингополучателя.

Бухгалтерский учет инвестиционных затрат лизингодателем осуществляется на балансовом счете по учету вложений в операции лизинга. Под инвестиционными затратами понимаются затраты лизингодателя, связанные с приобретением предмета лизинга, а также выполнением других его обязательств, вытекающих из договора лизинга.

Амортизация лизингодателем по лизинговому имуществу не начисляется.

Предметы лизинга, переданные лизингополучателю, учитываются им на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей. Учет операций, связанных с реализацией услуг лизинга, и определение финансового результата от них производятся на счетах по учету реализации услуг лизинга.

При перечислении лизингодателем авансовых сумм продавцам (поставщикам) и другим организациям, выполняющим работы или оказывающим услуги в ходе реализации лизинговой сделки, составляется следующая бухгалтерская проводка:

Д-т 47423 «Требования по прочим операциям»  
К-т счетов по учету денежных средств.

При принятии к оплате документов продавцов (поставщиков) и других организаций, подтверждающих поставку продукции, выполнение работ, оказание услуг, осуществляется бухгалтерская проводка:

Д-т 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)»  
К-т 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям».

При оплате поставок (работ, услуг) делается бухгалтерская запись:

Д-т 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям»

К-т счетов по учету денежных средств.

Принятые лизингополучателем в порядке, определенном договором лизинга, предметы лизинга и дополнительные услуги лизингодателем отражаются на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей, в корреспонденции со счетом 99999. Если оплата документов поставщиков производится на основании акцепта лизингополучателя, данная бухгалтерская запись осуществляется одновременно с последней бухгалтерской записью.

Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг лизинга, определяется лизингодателем и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленного договором лизинга срока уплаты лизингополучателем лизингового платежа следующей бухгалтерской записью:

Д-т 47423 «Требования по прочим операциям»

К-т 61211 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)».

Одновременно списываются инвестиционные затраты, подлежащие возмещению за счет средств полученного платежа, следующей бухгалтерской записью:

Д-т 61211 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)»

К-т 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)».

Этим же днем сумма вознаграждения по полученному лизинговому платежу подлежит отнесению на счета по учету доходов от проведения операций лизинга следующей бухгалтерской записью:

Д-т 61211 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)»

К-т 70601 «Доходы».

Поступление лизингового платежа отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Д-т счетов по учету денежных средств

К-т 47423 «Требования по прочим операциям».

При непоступлении (частичном поступлении) лизингового платежа в установленный договором лизинга срок сумма дебиторской задолженности в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности как про-

сроченная задолженность по прочим размещенным средствам.

При выкупе лизингополучателем предметов лизинга их стоимость на дату перехода права собственности списывается лизингодателем с внебалансового счета по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей, в корреспонденции со счетом 99999.

При изъятии (возврате) в установленных случаях лизингового имущества осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» – на сумму остатка невозмещенных инвестиционных затрат  
К-т 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)»

и (или)

К-т счета по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

Если по условиям договора лизинга затраты, связанные с изъятием (возвратом) лизингового имущества (демонтаж, транспортные и другие расходы), осуществляются за счет лизингодателя, то они также отражаются по дебету счета по учету капитальных вложений в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Принятие к бухгалтерскому учету лизингодателем неотделимых улучшений лизингового имущества, произведенных лизингополучателем, производится следующим образом:

- полученных безвозмездно – в порядке, установленном для основных средств, полученных безвозмездно;
- подлежащих оплате лизингодателем – бухгалтерской проводкой:

Д-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»  
К-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Операции лизингодателя, связанные с доведением изъятых (возвращенных) имущества до состояния, в котором оно пригодно для эксплуатации, его дальнейшим использовани-

ем, выбытием (реализацией), осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, рассмотренном ранее.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) в составе вознаграждения лизингодателя выделяются проценты за использование его собственных средств, направленных на приобретение предмета лизинга, то в балансе лизингодателя и лизингополучателя сумма этих процентов выделяется из общей суммы лизингового платежа и начисляется в соответствии с положением Центрального банка Российской Федерации «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» от 26 июня 1998 г. № 39-П.

Бухгалтерский учет у лизингополучателя осуществляется в установленном порядке.

Если в соответствии с законодательством Российской Федерации по договору лизинга имущество передается на баланс лизингополучателя до истечения срока договора, то при принятии его к бухгалтерскому учету лизингополучателем осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»

К-т 60806 «Арендные обязательства».

При отражении затрат, связанных с доставкой имущества, а также доведением предмета лизинга до состояния готовности, если по условиям договора они производились за счет лизингополучателя, делается бухгалтерская запись:

Д-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»

К-т счетов по учету денежных средств, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

При вводе лизингополучателем полученного имущества в эксплуатацию составляется бухгалтерская проводка:

Д-т 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)»  
К-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»,

при начислении амортизации:

Д-т 70606 «Расходы»  
К-т 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)»,

при перечислении лизингового платежа:

Д-т 60806 «Арендные обязательства»  
К-т счетов по учету денежных средств.

При неперечислении по каким-либо причинам лизингового платежа (полностью или частично) в установленный срок неперечисленная сумма подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам.

В случае изъятия имущества до истечения срока договора его стоимость списывается с баланса.

При переходе имущества в собственность лизингополучателя по истечении срока лизинга или до его истечения при условии внесения всей обусловленной договором суммы осуществляются бухгалтерские проводки:

Д-т 60401 «Основные средства (кроме земли)»  
К-т 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)»,  
Д-т 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)»  
К-т 60601 «Амортизация основных средств».

Имущество выбывает из собственности кредитной организации в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

Для определения пригодности имущества к дальнейшему использованию, возможности его восстановления, а также для оформления документации на списание пришедшего в негодность имущества в кредитной организации создается комиссия из соответствующих должностных лиц. В комиссию должны быть включены заместитель руководителя кредитной организации, главный бухгалтер (бухгалтер), представитель юридической службы, другие специалисты (по решению ру-

ководителя) и лица, на которых возложена ответственность за сохранность имущества.

В компетенцию комиссии входит:

- осмотр имущества, подлежащего списанию, с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление непригодности его к восстановлению и дальнейшему использованию;

- установление причин списания имущества;

- выявление лиц, по вине которых произошло выбытие имущества, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;

- определение возможности использования или реализации (в том числе как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов списываемого имущества и их оценка, контроль за изъятием из списываемого имущества отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих из цветных и драгоценных металлов или содержащих такие металлы, определение их веса, стоимости и сдача на склад;

- составление акта на списание объекта основных средств, акта на списание автотранспортных средств с приложением актов об авариях, если они имели место. В указанных актах должны быть приведены данные, характеризующие объект: дата принятия объекта к бухгалтерскому учету, год изготовления, приобретения или постройки, время ввода в эксплуатацию, срок полезного использования, первоначальная стоимость, сумма начисленной амортизации, проведенные ремонты, причины выбытия, состояние основных частей, деталей, узлов, конструктивных элементов. Акты утверждаются руководителем кредитной организации.

Узлы, детали, материалы, пригодные для дальнейшего использования, отражаются по дебету счетов по учету материальных запасов в корреспонденции со счетом по учету доходов по цене возможного использования. Учет выбытия основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете по учету выбытия (реализации) имущества. Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, нематериальных активов, предмета или вида материальных ценностей.

Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных

и т.п.). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

По дебету счета отражаются:

- балансовая стоимость выбывающего имущества в корреспонденции с соответствующими счетами по его учету;
- затраты, связанные с выбытием, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или уплаченная сумма в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

По кредиту счета отражаются:

- выручка от реализации имущества, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или по учету денежных средств;
- рыночная цена имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений (если получаемое имущество – основные средства, нематериальные активы), счетами по учету материальных запасов, а также сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- амортизация, начисленная на выбывающий объект основных средств или нематериальных активов, в корреспонденции со счетами по учету амортизации;
- не выплаченные лизингодателю платежи (при досрочном возврате ему в установленных договором случаях лизингового имущества) в корреспонденции со счетом по учету арендных обязательств.

При списании имущества вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту лицевого счета также отражаются:

- суммы возмещения материального ущерба от недостач или порчи ценностей, взыскиваемые в установленных законодательством Российской Федерации случаях с виновных лиц, в кор-

респонденции со счетами по учету расчетов с работниками по оплате труда, расчетов с работниками по подотчетным суммам либо по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами;

– суммы полученного или подлежащего получению от страховщиков страхового возмещения в корреспонденции со счетами по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами.

## 9.2. Учет материальных запасов

В составе *материальных запасов* учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат кредитной организации на их приобретение. Учет материальных запасов производится на следующих счетах: 61002 – «Запасные части»; 61008 – «Материалы»; 61009 – «Инвентарь и принадлежности»; 61010 – «Издания»; 61011 – «Внеоборотные запасы».

На счете 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п. Стоимость автомобильных шин (покрышка, камера и ободная лента), находящихся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете 61008 «Материалы» учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, для технических целей материальные запасы. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, кассеты, дискеты, а также другие носители, предназначенные для хранения информации, и т.п. Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.д.).

На счете 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства стоимостью ниже установленного лимита стоимости и др.



На счете 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая издания, записанные на магнитных и других носителях информации.

На счете 61011 «Внеоборотные запасы» учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности. Инвентарный учет указанного имущества осуществляется в порядке, установленном для основных средств.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и мест хранения.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании. Руководитель кредитной организации определяет порядок списания отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы. Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Материальные запасы переносятся на счета учета в соответствии с их характеристиками. При направлении внеоборотных запасов для использования в собственной деятельности их стоимость определяется в соответствии с Порядком учета. Разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов, отраженной на счете 61011 «Внеоборотные запасы», и их рыночной ценой относится на счет по учету доходов (расходов). Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

В целях обеспечения сохранности материальных запасов кредитной организацией должен быть организован надлежащий контроль за их движением. Операции по приобретению материальных запасов отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

- оплата материальных запасов:

Д-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»  
К-т счетов по учету денежных средств;

– получение материальных запасов:

Д-т 610 «Материальные запасы»  
К-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;

– отнесение стоимости материальных запасов на расходы при передаче их в эксплуатацию или при использовании:

Д-т 70606 «Расходы»  
К-т 610 «Материальные запасы».

Материальные запасы, полученные безвозмездно, учитываются на соответствующих счетах в корреспонденции со счетом по учету доходов.

### **9.3. Учет нематериальных активов**

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо единовременное выполнение следующих условий:

1. Объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд кредитной организации.

2. Кредитная организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе кредитная организация имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, – патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без заключения договора, и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам.

3. Существует возможность выделения объекта из группы других активов или отделения (идентификации) его от последних.

4. Объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срок полезного использования его должен составлять свыше 12 месяцев.

5. Кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев.

6. Первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена.

7. У объекта отсутствует материально-вещественная форма.

При выполнении перечисленных условий к нематериальным активам можно отнести, например, программы для электронно-вычислительных машин, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания. Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы), интеллектуальные и деловые качества персонала кредитной организации, его квалификация и способность к труду.

Нематериальные активы, кроме деловой репутации, учитываются на балансовом счете 60901 «Нематериальные активы». Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке и предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, сходные по характеру и использованию в кредитной организации, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например компьютерное программное обеспечение, авторские права и патенты.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету. Расходами на приобретение нематериального актива являются:

– суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);

- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организацией и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования его в запланированных целях.

При создании нематериального актива к расходам также относятся:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды (в том числе единый социальный налог);
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества;
- сумма амортизации основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива, первоначальная стоимость которого формируется;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования его в запланированных целях.

Не включаются в расходы на приобретение и создание нематериального актива:

- возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

– общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением и созданием активов;

– расходы по выполнению научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ в предшествовавших отчетных периодах, которые были признаны прочими расходами.

Операции, связанные с приобретением нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете аналогично операциям по приобретению основных средств.

Операции, связанные с созданием нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Д-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»

К-т счетов, с которых производились затраты (расчеты).

Операции, связанные с передачей нематериальных активов для использования в запланированных целях, отражаются в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Д-т 60901 «Нематериальные активы»

К-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены, то затраты, осуществленные на стадии разработок, относятся на расходы (символ 27308).

Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации. Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях его переоценки и (или) обесценения.

Кредитная организация может не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов. При принятии решения о переоценке нематериальных активов, входящих в однород-

ную группу, следует учитывать, что в последующем эти активы должны переоцениваться регулярно, чтобы их остаточная стоимость, определяемая как разница между первоначальной стоимостью и суммой начисленной амортизации, существенно не отличалась от текущей рыночной стоимости.

Под текущей рыночной стоимостью нематериального актива понимается сумма денежных средств, которая могла бы быть получена в результате продажи объекта на дату определения текущей рыночной стоимости. Текущая рыночная стоимость нематериального актива является его справедливой стоимостью.

Переоценка нематериальных активов производится путем пересчета их остаточной стоимости. Балансовая стоимость объекта после переоценки и сумма начисленной амортизации определяются с применением коэффициента пересчета, рассчитываемого как частное от деления текущей рыночной стоимости нематериального актива на его остаточную стоимость. Порядок отражения в бухгалтерском учете переоценки нематериального актива аналогичен порядку отражения переоценки основных средств.

Способ определения амортизации нематериального актива ежегодно проверяется кредитной организацией на необходимость его уточнения. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен соответственно. При изменении способа определения амортизации нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету. Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, отражается в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

Применение другого способа определения амортизации нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа определения амортизации, после внесения соответствующих изменений в учетную политику кредитной организации.

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

– срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и длительности периода контроля над активом;

– ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Нематериальные активы, срок полезного использования которых невозможно надежно определить, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Для отдельных видов нематериальных активов срок полезного использования может определяться исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется кредитной организацией на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого кредитная организация предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении, после внесения соответствующих изменений в учетную политику кредитной организации.

При изменении срока полезного использования нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету. Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, отражается в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования кредитная организация ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения

существования этих факторов кредитная организация определяет срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться только с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и начислении амортизации, после внесения соответствующих изменений в учетную политику кредитной организации.

Сумма амортизации, подлежащая начислению за истекший период использования нематериального актива, отражается в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете. При начислении амортизации нематериальных активов осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т 70606 «Расходы»

К-т 60903 «Амортизация нематериальных активов».

По объектам нематериальных активов, по которым признан убыток от обесценения, начисление амортизации производится исходя из остаточной стоимости нематериальных активов (с учетом обесценения) и оставшегося срока их полезного использования.

По нематериальным активам начисление амортизации прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже нематериального актива.

При выбытии нематериального актива сумма его дооценки переносится со счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке на счет по учету нераспределенной прибыли кредитной организации. Нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами.

Отражение в бухгалтерском учете кредитной организации операций, связанных с предоставлением (получением) права использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации (за исключением права использования наименования места происхождения товара), осуществляется на основании лицензионных договоров, договоров коммерческой концессии и других аналогичных договоров.



Нематериальные активы, предоставленные кредитной организацией-правообладателем (лицензиаром) в пользование (при сохранении за кредитной организацией исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации), не списываются и подлежат отражению в бухгалтерском учете кредитной организации-правообладателя. Начисление амортизации по нематериальным активам, предоставленным в пользование, производится правообладателем.

Нематериальные активы, полученные в пользование кредитной организацией-пользователем (лицензиатом), на счетах бухгалтерского учета не отражаются. При этом платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и в сроки, установленные договором, включаются кредитной организацией-пользователем в расходы отчетного периода. Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете кредитной организации-пользователя как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее приобретения.

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости, либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожида-

нии будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете 60905 «Деловая репутация». Приобретенная положительная деловая репутация может проверяться на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами. При наличии признаков обесценения кредитная организация определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету балансового счета по учету расходов (символ 27308) в корреспонденции с балансовым счетом 60905 «Деловая репутация».

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, необходимого уровня квалификации персонала и т.п. Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы кредитной организации (символ 17306).

Синтетический и аналитический учет поступления и выбытия нематериальных активов ведется аналогично учету поступления и выбытия основных средств.

#### **9.4. Учет доходов, расходов и прибыли**

Совокупность показателей доходов и расходов коммерческого банка образует систему финансовых результатов его деятельности. Установлены принципы определения доходов и расходов от деятельности кредитных организаций в течение года и их отражения в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года.

*Доходами* кредитной организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к росту собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

- притока активов;
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

– увеличения активов в результате осуществления конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

– уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

*Расходами* кредитной организации признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

– выбытия активов;

– снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

– уменьшения активов в результате осуществления конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

– увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее – НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, позволяющее определять конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу. Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если, в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например,

оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются таким образом:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

Под *доходами и расходами от банковских операций и других сделок* понимаются доходы и расходы от операций и сделок, перечисленных в статьях 5 и 6 (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг) федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1.

Кредитные организации самостоятельно признают доходы и расходы операционными либо прочими исходя, как уже отмечалось, из их характера, условия получения (уплаты) и видов операций.

К *операционным доходам и расходам* относятся:

- доходы и расходы от операций с ценными бумагами (кроме процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и от переоценки ценных бумаг);
- доходы от участия в уставных капиталах других организаций;
- доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);
- доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;
- доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;
- доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, НВПИ;

- доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок;
- доходы и расходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, а также другие связанные с осуществлением кредитной организацией своей обычной деятельности расходы.

В составе операционных доходов и расходов кредитная организация может исходя из внутренних потребностей, в том числе связанных с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, выделить в аналитическом учете операционные доходы от банковской деятельности и операционные расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности.

К прочим доходам и расходам относятся доходы и расходы, не связанные с банковской деятельностью либо возникшие в результате нарушения условий осуществления кредитной организацией своей деятельности (несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и т.п.), а также расходы, возникшие вследствие чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности:

- штрафы, пени, неустойки;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
- суммы от списания активов и обязательств, в том числе не востребовавшей кредиторской и невзысканной дебиторской задолженности;
- суммы от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие вследствие чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т.п.);
- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

Под комиссионным вознаграждением понимается доход кредитной организации в виде:

– платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг. В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) указанное комиссионное вознаграждение является либо доходом от банковских операций и других сделок, либо операционным доходом;

– платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, агентским договорам и другим аналогичным договорам. Данный вид комиссионного вознаграждения является операционным доходом.

Под комиссионным сбором понимается расход кредитной организации в виде:

– платы, взимаемой с кредитной организации за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;

– платы, взимаемой с кредитной организации за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, агентским договорам и другим аналогичным договорам.

В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) комиссионные сборы являются операционными или прочими расходами.

Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток) кредитных организаций, является «Отчет о прибылях и убытках за г.».

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка 706 «Финансовый результат текущего года». Лицевые счета открываются по символам отчета о прибылях и убытках. При этом количество лицевых счетов по каждому символу определяется кредитной организацией самостоятельно.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

– право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

– сумма дохода может быть определена;

– отсутствует неопределенность в получении дохода;

– в результате осуществления конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Отсутствие либо наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). В отношении ссуд, активов (требований) III категории качества кредитная организация вправе определить наличие или отсутствие неопределенности в получении доходов самостоятельно, утвердив данный принцип в учетной политике. При этом утвержденный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее – проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, неопределенность в получении доходов по которой отсутствует, кредитная организация обязана начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от их реализации и признаются

в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности). Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Указанные условия являются исчерпывающими, если в отношении отдельных категорий доходов и расходов не установлены особенности их признания.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом иностранной валюты на дату совершения операции (сделки). Доходы и расходы от



конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки). Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат: дата поставки или дата получения.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов.

Доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов и драгоценных камней (в том числе по срочным сделкам), определяются как разница между ценой их реализации и учетной (балансовой) стоимостью на дату совершения операции (сделки). При приобретении драгоценных металлов (в том числе по срочным сделкам) разница между ценой приобретения и учетной ценой на драгоценный металл, действующей на дату перехода прав, относится на счета по учету доходов или расходов.

Доходы от операций предоставления в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей подлежат отражению в бухгалтерском учете на соответствующих счетах в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям.

К доходам и расходам от операций с приобретенными ценными бумагами (кроме процентных доходов, а также доходов и расходов от переоценки ценных бумаг) относятся:

- доходы и расходы от операций погашения или реализации приобретенных ценных бумаг (в том числе векселей третьих лиц);
- другие доходы и расходы от операций с приобретенными ценными бумагами, не относимые на стоимость ценных бумаг.

Изложенное ранее распространяется также на порядок определения и отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от операций реализации приобретенных векселей третьих лиц, а также их погашения.

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгал-

терском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных доходов (в том числе в открытой печати).

Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты), на соответствующих счетах в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам либо расчетов с валютными и фондовыми биржами.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Отрицательная переоценка определяется как:

- уменьшение рублевого эквивалента активов и требований;
- увеличение рублевого эквивалента обязательств.

Положительная переоценка определяется как:

- увеличение рублевого эквивалента активов и требований;
- уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

Переоценка драгоценных металлов осуществляется путем умножения количества драгоценного металла, числящегося в аналитическом учете на лицевых счетах с соответствующим кодом, на учетную цену данного драгоценного металла.

Бухгалтерский учет результатов переоценки (доходов и расходов) ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги, бухгалтерский учет ведется в разрезе эмитентов.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или при-

знанных кредитной организацией в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в отчете о прибылях и убытках за соответствующий год. К данному виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности.

Перечисленные далее доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты):

- доходы и расходы от списания обязательств и активов (требований), в том числе неустраиваемой кредиторской и невзысканной дебиторской задолженности – по символам 17305 и 27304 соответственно;

- доходы и расходы от оприходования излишков и списания недостач – по символам 17303, 17304 и 27302, 27303 соответственно;

- расходы, возникающие вследствие чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т.п.), – по символу 27307;

- расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы – по символу 27305;

- другие доходы и расходы – по соответствующим символам подраздела 3 «Другие доходы, относимые к прочим» раздела 7 «Прочие доходы» главы I «Доходы» и подраздела 3 «Другие расходы, относимые к прочим» раздела 7 «Прочие расходы» главы II «Расходы» отчета о прибылях и убытках.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в валюте Российской Федерации.

Доходы и расходы, определяемые с использованием счетов по учету выбытия (реализации), отражаются в бухгалтерском учете в установленном порядке.

Активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации. Драгоценные ме-

таллы отражаются по учетной цене на дату реализации. По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте, полученной (подлежащей получению) по условиям договора.

Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода или расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, суммы разницы между переоценкой средств в иностранной валюте и драгоценных металлов на дату принятия к учету и датой признания (реализации) сторнируются на соответствующих счетах в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлов соответственно.

Доходы и расходы от погашения векселей признаются и отражаются в бухгалтерском учете, если отсутствует неопределенность в их погашении. По векселям, погашение которых признается проблемным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете при фактическом погашении векселя. Погашение указанных векселей отражается в бухгалтерском учете с соблюдением общих принципов, установленных для операций погашения ценных бумаг.

По векселям, погашение которых признается определенным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете на дату погашения, обозначенную в векселе. В указанную дату кредитная организация отражает в бухгалтерском учете доначисление процентов и дисконта, причитающихся к получению по векселю, на соответствующих счетах в корреспонденции с лицевым счетом по учету процентных доходов от вложений в ценные бумаги. В конце операционного дня все суммы, подлежащие оплате по векселю (включая проценты), должны быть перенесены на соответствующие лицевые счета, ведущиеся в аналитическом учете на балансовых счетах по учету векселей по срокам погашения.

При представлении векселя на инкассо в другие кредитные организации для предъявления его к платежу кредитная организация вправе осуществить указанные бухгалтерские записи в день отсылки на инкассо и переноса вексельной суммы на лицевой счет «Учтенные векселя, отосланные на

инкассо» на соответствующем балансовом счете по учету векселей по срокам погашения. При отражении дальнейших операций, связанных с погашением указанных векселей, использование балансового счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг необязательно.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, а также драгоценных металлов, по операциям займа ценных бумаг, расходы за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе корреспондентских) подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной даты.

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских), открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства, отражаются в бухгалтерском учете исходя из того, что начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной даты. Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских), открытых в других кредитных организациях,

до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Кредитные организации вправе, аналогично порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов и процентных расходов, утвердить в учетной политике порядок начисления и отражения в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг). Данное право может быть реализовано кредитными организациями, в том числе когда оплата производится не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года». Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с приложением 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Назначение счета – учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского отчета. Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года. Перенос доходов отражается бухгалтерскими проводками:

Д-т 70601 «Доходы»  
К-т 70701 «Доходы»,  
Д-т 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»  
К-т 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»,  
Д-т 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»  
К-т 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»,  
Д-т 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов»  
К-т 70704 «Положительная переоценка драгоценных металлов»,  
Д-т 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»  
К-т 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора».

Перенос расходов отражается бухгалтерскими проводками:

Д-т 70706 «Расходы»  
К-т 70606 «Расходы»,  
Д-т 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»  
К-т 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»,  
Д-т 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»  
К-т 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»,  
Д-т 70709 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»  
К-т 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»,  
Д-т 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»  
К-т 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора».

На дату составления годового бухгалтерского отчета счета доходов и расходов закрываются с отнесением остатков либо на счет 70801 «Прибыль прошлого года», либо на счет 70802 «Убыток прошлого года». Важно подчеркнуть, что эти счета не являются парными, поэтому не предусмотрена корреспонденция их между собой. Следовательно, закрытие счетов по учету доходов и расходов осуществляется только по одному из этих счетов в зависимости от того, какой результат получается по расчету: прибыль или убыток.

При получении прибыли происходит закрытие счетов по учету доходов:

Д-т 70701 «Доходы»  
К-т 70801 «Прибыль прошлого года»,  
Д-т 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

К-т 70801 «Прибыль прошлого года»,  
Д-т 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»  
К-т 70801 «Прибыль прошлого года»,  
Д-т 70704 «Положительная переоценка драгоценных металлов»  
К-т 70801 «Прибыль прошлого года»,  
Д-т 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»  
К-т 70801 «Прибыль прошлого года»,

и закрытие счетов по учету расходов:

Д-т 70801 «Прибыль прошлого года»  
К-т 70706 «Расходы»,  
Д-т 70801 «Прибыль прошлого года»  
К-т 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»,  
Д-т 70801 «Прибыль прошлого года»  
К-т 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»,  
Д-т 70801 «Прибыль прошлого года»  
К-т 70709 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»,  
Д-т 70801 «Прибыль прошлого года»  
К-т 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора».

При получении убытка происходит закрытие счетов по учету доходов:

Д-т 70701 «Доходы»  
К-т 70802 «Убыток прошлого года»,  
Д-т 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»  
К-т 70802 «Убыток прошлого года»,  
Д-т 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»  
К-т 70802 «Убыток прошлого года»,  
Д-т 70704 «Положительная переоценка драгоценных металлов»  
К-т 70802 «Убыток прошлого года»,  
Д-т 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»  
К-т 70802 «Убыток прошлого года»,

и закрытие счетов по учету расходов:

Д-т 70802 «Убыток прошлого года»  
К-т 70706 «Расходы»,  
Д-т 70802 «Убыток прошлого года»  
К-т 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»,  
Д-т 70802 «Убыток прошлого года»  
К-т 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»,



Д-т 70802 «Убыток прошлого года»  
К-т 70709 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»,  
Д-т 70802 «Убыток прошлого года»  
К-т 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора».

По итогам проведения годового собрания акционеров (участников) кредитной организации и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса. На основании решения годового собрания акционеров (участников) сумма распределенной между ними прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается бухгалтерской записью:

Д-т 70801 «Прибыль прошлого года»  
К-т 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам».

При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) резервного фонда кредитной организации на соответствующую сумму осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т 70801 «Прибыль прошлого года»  
К-т 10701 «Резервный фонд».

При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т 70801 «Прибыль прошлого года»  
К-т 10901 «Непокрытый убыток».

При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения об осуществлении за счет прибыли отчетного года иных выплат целевого назначения, помимо указанных, суммы и получатели которых определены решением собрания акционеров (участников), в том числе выплат на вознаграждение органам управления кредитной организации, на соответствующие суммы осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т 70801 «Прибыль прошлого года»  
К-т 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным направлениям и в целях увеличения суммы собственных средств (капитала) кредитной организации полностью или

частично оставлена в ее распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации), то сумма нераспределенной прибыли относится на счет по учету нераспределенной прибыли следующей бухгалтерской записью:

Д-т 70801 «Прибыль прошлого года»  
К-т 10801 «Нераспределенная прибыль».

При наличии в утвержденном акционерами (участниками) годовом отчете убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) кредитной организации осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Д-т 10602 «Эмиссионный доход», 10701 «Резервный фонд», 10801 «Нераспределенная прибыль»  
К-т 70802 «Убыток прошлого года».

Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка следующей бухгалтерской записью:

Д-т 10901 «Непокрытый убыток»  
К-т 70802 «Убыток прошлого года».

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете в срок не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров (участников). Направления использования прибыли определяются на основании решений соответствующего органа управления банка в соответствии с утвержденными во внутренних документах банка полномочиями. При использовании фондов дебетуются лицевые счета, открытые на балансовом счете 10801.

Расходование средств на материальное поощрение работников, на производственное и социальное развитие банка отражается следующими проводками:

Д-т 10801 «Нераспределенная прибыль» – по лицевому счету фонда  
К-т 20202 «Касса кредитных организаций»,

или

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»,

или

К-т 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц».

Увеличение уставного капитала отражается следующим образом:

Д-т 10801 «Нераспределенная прибыль» – по лицевому счету фонда  
К-т 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»

или

К-т 10208 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью»,

пополнение резервного фонда:

Д-т 10801 «Нераспределенная прибыль» – по лицевому счету фонда  
К-т 10701 «Резервный фонд»,

покрытие убытков прошлых лет:

Д-т 10801 «Нераспределенная прибыль» – по лицевому счету фонда  
К-т 70802 «Убыток прошлого года».

### *Контрольные вопросы и задания*

1. Что относится к основным средствам коммерческого банка? Составить все бухгалтерские проводки по учету основных средств в коммерческом банке.

2. Составить бухгалтерские проводки по учету материальных запасов в коммерческом банке.

3. Составить бухгалтерские проводки по учету нематериальных активов в коммерческом банке.

4. Каков порядок инвентаризации имущества в коммерческом банке?

5. Каков порядок формирования финансового результата деятельности коммерческого банка?

6. Составить бухгалтерские проводки по учету доходов, расходов, прибыли и убытков коммерческого банка.

## РАЗДЕЛ 2. СТАНДАРТЫ ОТЧЕТНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

---

Целью изучения данного раздела учебного пособия является формирование целостного представления об отчетности кредитных организаций, а также приобретение практических навыков по составлению различных форм отчетности, пониманию и интерпретации финансовой информации по отчетности банков. В результате формируются знания о нормативной базе в области составления и предоставления отчетности кредитных организаций; основных формах отчетности коммерческого банка; методах составления консолидированной отчетности головной кредитной организацией; международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) и отдельных положениях, касающихся общих вопросов составления отчетности и отражения в отчетности финансовых инструментов.

### ТЕМА 10. СОСТАВ И ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

#### 10.1. Цель, назначение и основные признаки отчетности банка

Отчетность в банковской системе Российской Федерации призвана обеспечить получение необходимых данных для разработки и проведения денежно-кредитной и валютной политики, осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций, валютного контроля и регулирования, составления платежного баланса страны, а также получения информации о поступлениях и остатках на счетах клиентов банков.

Составление отчетности является завершающим этапом всего учетного процесса. Основное назначение отчетности банка – быть источником достоверной, полной и оперативной экономической информации о деятельности банка. Отчетность служит информационной базой управленческого и финансового анализа деятельности банка.

Таким образом, отчетность – это совокупность бухгалтерской информации о хозяйственно-финансовой (уставной) деятельности банка на определенную дату соответствующего содержания и назначения.

Основными признаками отчетности являются такие признаки:

1. Обязательность. Каждая кредитная организация обязана представлять отчетность по показателям, формам в адреса и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

2. Документальная обоснованность. Все данные отчетности формируются на основе первичных документов, в том числе разрабатываемых в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, а также иных документов, предусмотренных нормативными актами Банка России.

3. Юридическая сила. Формы отчетности являются официальными документами кредитной организации, которая в соответствии с действующим законодательством несет ответственность за их достоверность, правильность оформления и своевременность представления.

В соответствии с федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ Банк России устанавливает формы отчетности кредитных организаций, порядок их составления и представления в Банк России, а также перечень форм отчетности и другой информации кредитных организаций, представляемой в Банк России.

## **10.2. Классификация отчетности банка**

Остановимся подробнее на классификации отчетности банка и ее характеристиках. Банковскую отчетность можно классифицировать по ряду признаков:

1. По степени секретности:

- закрытая (банковская);
- публикуемая.

Закрытая (банковская) отчетность предназначена для ограниченного круга лиц: руководителей банка разного уровня, надзорных органов Банка России, налоговых органов, аудиторов. Закрытая отчетность представляется в надзорные органы Банка России и налоговые органы. Публикуемая отчетность доступна широкому кругу лиц и предназначена для обязательной публикации в открытой печати или Интернете.

2. По периодичности составления:

- разовая;
- периодическая.

Разовая отчетность не является периодической и составляется по требованию надзорных, налоговых органов и т.п. Периодическая отчетность бывает оперативной и неоперативной. Такая отчетность представляется в строго установленные периоды времени (дни или даже часы). Так, оперативная периодическая отчетность может быть ежедневной, пятидневной, ежедекадной. Неоперативная периодическая отчетность составляется по итогам месяца (ежемесячная), квартала (квартальная) и года (годовая).

3. По экономическому содержанию:

- бухгалтерская;
- финансовая;
- статистическая.

В соответствии со статьей 2 федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ *бухгалтерская отчетность* – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. К такой отчетности относятся все формы отчетности банка, составляемые в соответствии с указанием Центрального банка Российской Федерации «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 12 ноября 2009 г. № 2332-У.

*Финансовая отчетность* – отчетность, создаваемая с учетом использования международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности. Она предоставляет необходимую базу данных, позволяющих кредитным организациям и надзорным органам более реально оценивать показатели ликвидности, платежеспособности и доходности банков и на этой основе определять их финансовое состояние.

*Статистическая отчетность* содержит данные о кассовых оборотах, сведения о кредитах, о состоянии картотек неоплаченных расчетных документов, о привлеченных во вклады и депозиты средствах населения и предприятий и т.п.

4. По степени детализации:

- аналитическая;
- синтетическая.

*Аналитическая отчетность* составляется по счетам аналитического учета и представляет собой детальную информацию об имуществе, обязательствах и операциях по каждому

счета. *Синтетическая отчетность* обобщает данные по определенным группам счетов бухгалтерского учета.

5. По степени консолидации:

- консолидированная;
- неконсолидированная.

*Консолидированная отчетность* составляется головными кредитными организациями и представляет собой отчетность о деятельности группы (объединения нескольких юридических лиц). *Неконсолидированная отчетность* – отчетность о деятельности одной кредитной организации.

6. По адресату:

- предоставляемая Банку России;
- предоставляемая территориальным учреждениям Банка России;
- предоставляемая расчетно-кассовым центрам Банка России;
- предоставляемая налоговым органам;
- предоставляемая сторонним организациям.

7. По способу передачи;

- передаваемая обычной почтой;
- передаваемая телеграфом;
- передаваемая электронной почтой.

Помимо выделенных классификаций банки могут самостоятельно классифицировать отчетность для собственных управленческих целей. Так, банки выделяют обязательную отчетность, т.е. отчеты, подлежащие обязательному представлению в Банк России или другие регулирующие органы; управленческую и эксплуатационную отчетность, т.е. отчеты, необходимые для удовлетворения внутренних потребностей организации в отчетности и обеспечивающие исполнение бизнес-процессов внутри организации; аудиторскую отчетность – отчеты, отвечающие основным требованиям платежных систем.

### **10.3. Стандартные требования, предъявляемые к оформлению и построению форм отчетности**

В целях обеспечения единого, унифицированного подхода к сбору и обработке отчетности устанавливаются стандартные требования к оформлению и построению форм отчетности. В соответствии с указанием Центрального банка Российской Федерации «О правилах составления и представления отчетности

кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации» от 16 января 2004 г. № 1375-У унифицированные формы отчетности имеют заголовочную, содержательную и оформительскую части (рис. 4).

Зона 1

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер(порядковый номер)	БИК

Зона 2

#### НАИМЕНОВАНИЕ ФОРМЫ ОТЧЕТНОСТИ

«\_\_» \_\_\_\_\_ г.

Наименование кредитной организации (ее филиала) \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы 0409XXX

Периодичность

Единица измерения

Зона 3

#### СОДЕРЖАТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ

Зона 4

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

«\_\_» \_\_\_\_\_ г.

#### Рис. 4. Образец формы отчетности кредитной организации

(Источник: О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации: указание Центр. банка РФ от 16 янв. 2004 г. № 1375-У (в ред. от 11 марта 2011 г.). Доступ из СПС «КонсультантПлюс»).



*Заголовочная часть* включает обязательные реквизиты, приведенные в зоне для размещения кодовых обозначений реквизитов (зона 1) и в зоне для размещения реквизитов заголовочной части документа (зона 2).

Зона 1 располагается в правом верхнем поле документа и включает следующие реквизиты:

- код территории отчитывающейся кредитной организации (ее филиала) по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (не более пяти символов);

- код отчитывающейся кредитной организации (ее филиала) по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО). Коды по ОКАТО и ОКПО присваиваются кредитной организации (ее филиалу);

- основной государственный регистрационный номер, присвоенный кредитной организации при внесении записи о ее регистрации в Единый государственный реестр юридических лиц Министерства Российской Федерации по налогам и сборам (филиалы кредитных организаций проставляют основной государственный регистрационный номер, присвоенный головной кредитной организации);

- регистрационный номер (порядковый номер), присвоенный кредитной организации (ее филиалу) и занесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций. Порядковый номер филиала проставляется через косую черту после регистрационного номера кредитной организации. Книга государственной регистрации кредитных организаций размещена на странице Банка России в сети Интернет;

- банковский идентификационный код (БИК) по Справочнику банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Российской Федерации (Справочник БИК). В случае если кредитной организации (ее филиалу) не присвоен банковский идентификационный код, то данный реквизит не указывается.

Кодовые обозначения проставляются отчитывающейся кредитной организацией (филиалом) в соответствии с кодами, присвоенными ей ГМЦ Российского статистического агентства или территориального органа Российского статистического агентства (коды ОКПО и ОКАТО), а также БИК и регистрационными номерами, присвоенными Банком России.

В зоне 2 симметрично тексту документа располагаются наименование формы отчетности и период, за который (или дата, на которую) представляется информация. Под наименованием формы отчетности с левой стороны указываются сокращенное наименование отчитывающейся кредитной организации (ее филиала) и ее фактический адрес (если иное не предусмотрено порядком составления и представления отчетности), с правой стороны – код формы, который соответствует коду формы документа по Общероссийскому классификатору управленческой документации (ОКУД), периодичность представления информации и единица измерения.

Код формы содержит семь разрядов, где разряды 1 и 2 указывают на принадлежность к классу (04 – унифицированная система банковской документации), разряды 3 и 4 – на принадлежность к подклассу (09 – документация банковской отчетности), три младших разряда – порядковый номер формы. Код формы является постоянным реквизитом.

Единица измерения указывается в случае, если все показатели, приведенные в форме отчетности, выражены в одной и той же единице физической величины. В случае если для отдельных показателей формы отчетности единица физической величины отличается от установленной для формы отчетности в целом, в соответствующих графах (строках) содержательной части формы отчетности следует приводить данные в единицах измерения, предусмотренных для этих показателей.

В зоне 3 располагается *содержательная часть* формы отчетности. Чаще всего показатели здесь представлены в виде таблицы. Данная зона заполняется в строгом соответствии с требованиями Банка России по заполнению конкретной формы отчетности.

В зоне 4 располагается *оформительская часть* формы отчетности, где указываются должности ответственных за составление и представление формы отчетности лиц, уполномоченных на это внутренними и внешними нормативными документами, их личная подпись с расшифровкой, номер телефона и дата составления документа. В случаях, предусмотренных порядком составления и представления конкретной формы отчетности, отводится место для печати. В документах, состоящих из двух и более страниц, реквизиты оформительской зоны располагаются на последней странице.

Кредитные организации представляют в Банк России отчетность в виде установленных им форм отчетности, которые подписываются лицами, ответственными за представление сведений (если документ составлен на бумажном носителе), или содержат коды аутентификации электронного сообщения (если документ составлен в электронном виде), используемые для контроля целостности и подтверждения подлинности электронного сообщения. Конкретные средства аутентификации, обеспечивающие создание и проверку кодов аутентификации электронных сообщений, и правила их использования определяются Банком России и кредитной организацией.

К лицам, подписывающим формы отчетности, относятся:

- руководитель кредитной организации либо его заместитель, уполномоченный подписывать отчетность;
- главный бухгалтер либо другое должностное лицо, его замещающее, в случае, если подпись главного бухгалтера предусмотрена в форме отчетности;
- другие лица, подписи которых предусмотрены в форме отчетности в соответствии с нормативными актами Банка России.

При выявлении фактов представления кредитной организацией недостоверной отчетности, содержащей неправильные данные вследствие нарушения установленного порядка ведения учета и (или) составления отчетности, в том числе недостоверную информацию о финансовом состоянии и имущественном положении, кредитная организация, допустившая искажение отчетных данных, обязана произвести их исправление.

Исправление отчетных данных:

- осуществляется посредством повторного представления отчетности, содержащей исправленные значения показателей (если иное не предусмотрено порядком составления и представления отчетности);
- производится в отчетном периоде, в котором были выявлены факты недостоверности представленной отчетности, в течение следующего рабочего дня после выявления факта недостоверности представленной отчетности: по отчетности, недостоверность которой возникла вследствие нарушений порядка ведения бухгалтерского учета, – на отчетную дату, в которую учет приведен в соответствие с действующим порядком составления и представления отчетности, в иных случаях – за все отчетные периоды, в которых имело место нарушение порядка составления и пред-

ставления отчетности (если иное не предусмотрено порядком составления и представления отчетности);

– сопровождается объяснениями, содержащими сведения о произведенных изменениях в отчетности, подписанными лицами, уполномоченными на это внутренними и внешними нормативными документами, или содержащими код аутентификации электронного сообщения.

### *Контрольные вопросы и задания*

1. Дать определение отчетности банка.
2. Каково назначение отчетности коммерческого банка?
3. Дать характеристику основных признаков отчетности.
4. По каким признакам можно классифицировать отчетность банка?
5. Как классифицируется отчетность по степени секретности?
6. Как классифицируется отчетность по степени детализации?
7. Как классифицируется отчетность по периодичности составления?
8. Как классифицируется отчетность по экономическому содержанию?
9. Каким нормативным документом регулируются правила составления и представления отчетности кредитными организациями?
10. Сколько частей имеет унифицированная форма отчетности? Что это за части?
11. Какие реквизиты содержатся в заголовочной части?
12. Какие реквизиты содержатся в оформительской части?
13. Какие реквизиты содержатся в содержательной части?
14. Кто подписывает формы отчетности?
15. Каким образом осуществляется исправление отчетных данных?

## **ТЕМА 11. ИНФОРМАЦИОННАЯ ОСНОВА ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Информационной основой для составления отчетности являются документы аналитического и синтетического учета. Перечень данных документов, порядок их составления, подписания и хранения регламентируются положением Центрального банка Российской Федерации «О Правилах ведения

бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 г. № 302-П (ч. 3, разд. 2).

### 11.1. Документы аналитического учета

Документами аналитического учета являются:

- лицевые счета;
- ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.

Порядок отражения операций *по лицевым счетам* определен при характеристике каждого счета. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера.

Лицевой счет кредитной организации имеет 20 разрядов:

- разряды 1–5 – номер балансового счета второго порядка;
- разряды 6–8 – код валюты;
- разряд 9 – защитный ключ;
- разряды 10–13 – номер филиала;
- разряды 14–20 – порядковый номер лицевого счета.

Номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному клиенту и целевое назначение. По истечении отчетного года (после 31 декабря) разрешается новым счетам клиентов присваивать номера лицевых счетов, закрытых в отчетном году.

В лицевых счетах показываются:

- дата предыдущей операции по счету;
- входящий остаток на начало дня;
- обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу);
- остаток после отражения каждой операции (по усмотрению кредитной организации) и на конец дня.

Для открытия счета в бухгалтерию (главному бухгалтеру, его заместителю, начальнику отдела – в зависимости от порядка, установленного в кредитной организации) представляется распоряжение руководства кредитной организации об открытии счета. В распоряжении указываются владелец счета, номер и дата договора, на основании которого открывается счет. Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в книгу регистрации открытых счетов.

Лицевые счета клиентов печатаются в соответствии с действующими формами бланков в двух экземплярах и переда-

ются в бухгалтерию. Второй экземпляр является выпиской из лицевого счета и предназначается для выдачи или отсылки клиенту. Лицевые счета, выписки из которых клиентам не выдаются, печатаются в одном экземпляре. Лицевые счета, ведущиеся в виде электронных баз данных, распечатываются для выдачи клиенту в виде выписки из лицевого счета, если иное не предусмотрено договором с клиентом.

По суммам, проведенным по кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету.

В случае утери клиентом выписки из лицевого счета ее дубликат может быть выдан клиенту только с письменного разрешения руководителя кредитной организации или его заместителя по заявлению клиента (в котором он обязан указать причины утраты выписки), подписанному руководителем и главным бухгалтером организации, физическим лицом – владельцем счета.

После выдачи (высылки) выписок клиентам лицевые счета за отчетный месяц брошюруются в пачки в возрастающем порядке номеров счетов по балансовым и внебалансовым счетам и сдаются в архив. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием как минимум на двух различных носителях и должна обеспечивать сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов.

*Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам* составляется ежедневно. По решению руководства кредитной организации ведомость остатков по лицевым счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в приложении 1.

## 11.2. Документы синтетического учета

Документами синтетического учета являются:

- ежедневная оборотная ведомость;
- ежедневный баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты;

– сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

*Ежедневная оборотная ведомость* составляется по балансовым и внебалансовым счетам (прил. 2). Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года.

Форма *ежедневного баланса* приведена в приложении 3. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно кредитной организацией, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день; сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым кредитной организацией. Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

*Отчет о прибылях и убытках* (прил. 4) ведется нарастающим итогом с начала года. В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один – по балансовому счету 706 «Финансовый результат текущего года», второй – по балансовому счету 707 «Финансовый результат прошлого года». В отчете о прибылях и убытках может быть заполнен только один символ, показывающий финансовый результат деятельности кредитной организации: либо символ 33001 «Неиспользованная прибыль» (символ 31001 минус символ 32101), либо символ 33002 «Убыток» (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001). Периодичность вывода на печать отчета о прибылях и убытках определяется кредитной организацией в соответствии с принятой в ней учетной политикой.

*Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты* (прил. 5) заполняется при наличии бухгалтерских записей, отражающих события после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникновении после отчетной даты условий, в которых кредитная организация ведет

свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете. Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

К корректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;

- произведенная оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о значительном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату, с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, полученной при составлении годового отчета;

- определение величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;

- получение от страховой организации материалов, позволяющих уточнить размеры страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

- определение величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты;

- определение величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

- начисление (корректировка) сумм налогов и сборов за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством



Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

– обнаружение ошибок в бухгалтерском учете, нарушений законодательства Российской Федерации или фактов мошенничества при осуществлении деятельности кредитной организации, которые привели к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период и повлияли на определение финансового результата;

– объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);

– переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

– получение первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

*Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты* (прил. 6) составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета. Графы 3–5 заполняются в полном соответствии с входящими остатками ежедневного баланса на 1 января. Графы 6–11 заполняются на основе данных ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. В графах 12–14 отражаются исходящие остатки на 1 января с учетом событий после отчетной даты, на основе которых составляется годовой отчет в соответствии с указанием Центрального банка Российской Федерации «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 8 октября 2008 г. № 2089-У.

Балансы, оборотные ведомости и отчеты о прибылях и убытках подписываются после их рассмотрения руководителем кредитной организации либо его заместителем, уполномоченным подписывать данные документы; главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия. Ведомость остатков по счетам подписывается после рассмотрения главным бухгалтером или, по его поручению, заместителем главного бухгалтера.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетиче-

ского учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в базе данных ЭВМ операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или, по его поручению, работник кредитной организации должен сверить соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам. О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются меры к их устранению. Если необходимо составить исправительные проводки, то это делается в установленном порядке. Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

#### *Контрольные вопросы и задания*

1. Какие документы являются информационной основой для составления отчетности банка? Каким нормативным документом регламентируется перечень таких документов?
2. Назвать документы аналитического учета.
3. Какая информация отражается в ведомости остатков по счетам?
4. Перечислить документы синтетического учета.
5. Каким образом составляется ежедневная оборотная ведомость?
6. Каким образом составляется ежедневный баланс?
7. Каким образом составляется отчет о прибылях и убытках?
8. Каким образом составляется ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты?
9. Каким образом составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты?
10. Каким образом производятся подписание и сверка документов аналитического и синтетического учета?

## **ТЕМА 12. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ПУБЛИКУЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

### **12.1. Состав публикуемой отчетности**

В соответствии с указанием Центрального банка Российской Федерации «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» от 20 января 2009 г. № 2172-У опубликованию кредитными организациями подлежит:

– ежегодно (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) годовой отчет в составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по форме 0409806 (прил. 7),

- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) по форме 0409807 (прил. 8),

- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме 0409808 (прил. 9),

- отчет о движении денежных средств по форме 0409814 (прил. 10),

- сведения об обязательных нормативах по форме 0409813 (прил. 11),

- аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с требованиями федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1,

- пояснительная записка;

– ежеквартально (по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября) квартальная отчетность в составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по форме 0409806,

- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) по форме 0409807,

- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме 0409808.

Головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп ежегодно (по состоянию на 1 января

года, следующего за отчетным) публикуется годовой консолидированный отчет в составе:

– консолидированный бухгалтерский отчет по форме 0409802;

– консолидированный отчет о прибылях и убытках по форме 0409803;

– сведения о составе участников группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме 0409812;

– заключение аудиторской организации о достоверности годовой публикуемой консолидированной отчетности.

## **12.2. Требования по составлению публикуемых форм отчетности**

Порядок составления публикуемых форм отчетности кредитных организаций регламентируется указанием Центрального банка Российской Федерации «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 12 ноября 2009 г. № 2332-У.

*Отчетность по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»* по состоянию на 1 января в соответствии с указанием Центрального банка Российской Федерации «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 8 октября 2008 г. № 2089-У является составной частью годового отчета кредитной организации и подлежит опубликованию.

Баланс составляется на основе разработочной таблицы для составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма) (далее – разработочная таблица). Сведения, приведенные в балансе и сгруппированные в соответствии с разработочной таблицей, должны соответствовать данным формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» на соответствующую дату, а по состоянию на 1 января – итоговым данным, отраженным в графе 14 сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

В случае если остатки по каким-либо балансовым счетам отчетности по форме 0409101 за отчетный период не включены в баланс ввиду их отсутствия в разработочной таблице, их

следует отражать по той статье баланса, которая по экономическому содержанию соответствует операции, отраженной на этом балансовом счете, либо по статьям «Прочие активы» и «Прочие обязательства» – в зависимости от характеристики счета (активный или пассивный).

При формировании статей баланса кредитные организации могут осуществлять реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи баланса, чем это определено разработочной таблицей, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой.

Для формирования статей бухгалтерского баланса банками используются расшифровки балансовых счетов отчетности по форме 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации».

*Отчетность по форме 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)»* (далее – отчет) за период с 1 января по 31 декабря отчетного года является составной частью годового отчета кредитной организации и подлежит опубликованию.

Отчет составляется на основе разработочной таблицы для составления отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) (далее – разработочная таблица). Сведения, приведенные в отчете и сгруппированные в соответствии с разработочной таблицей, должны соответствовать данным отчетности по форме 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации», а по состоянию на 1 января – данным графы 6 документа синтетического учета «Отчет о прибылях и убытках» (форма № 2).

В случае если остатки по каким-либо символам отчетности по форме 0409102 за отчетный период не включены в отчет ввиду их отсутствия в разработочной таблице, их следует отражать по той статье отчета, которая по экономическому содержанию соответствует операции по этому символу либо по статьям «Прочие операционные доходы» или «Операционные расходы».

При формировании статей отчета кредитные организации могут осуществлять реклассификацию отдельных символов в иные статьи отчета, чем это определено разработочной таблицей, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой.

В графе 4 отчета приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года.

Для формирования статей отчета о прибылях и убытках банками используются расшифровки символов отчетности по форме 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации».

*Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»* является составной частью годового отчета кредитной организации и подлежит опубликованию.

Строки 1, 1.1–1.8 отчета заполняются на основе отчетности по форме 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» на соответствующую отчетную дату в соответствии с методикой определения собственных средств (капитала) кредитной организации, установленной положением Центрального банка Российской Федерации «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10 февраля 2003 г. № 215-П. По состоянию на 1 января указанные строки заполняются на основе данных годового отчета, составленного в соответствии с указанием Центрального банка Российской Федерации № 2089-У и положением Центрального банка Российской Федерации № 215-П.

По строкам 2 и 3 отчета отражаются соответственно нормативное и фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), рассчитанное согласно инструкции Центрального банка Российской Федерации «Об обязательных нормативах банков» от 16 января 2004 г. № 110-И. Значения приводятся в десятичных дробях с одним знаком после запятой.

По строке 4 отчета отражается общая (совокупная) величина сформированных кредитной организацией резервов на возможные потери, в том числе:

– по строке 4.1 и в разделе «Справочно» отчета – величина резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), сформированного в соответствии с положением Центрального банка Российской Федерации «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 г. № 254-П, а также резерва на возможные потери по требова-

ниям по получению процентных доходов по ссудам, сформированного в соответствии с положением Центрального банка Российской Федерации «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006 г. № 283-П;

– по строке 4.2 – величина резерва на возможные потери по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, сформированного в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации № 283-П;

– по строке 4.3 – величина резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам, сформированного в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации № 283-П;

– по строке 4.4 – величина резерва на возможные потери по операциям с резидентами офшорных зон, сформированного в соответствии с указанием Центрального банка Российской Федерации «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» от 22 июня 2005 г. № 1584-У.

*Отчетность по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств»* является составной частью годового отчета кредитной организации и подлежит опубликованию.

В отчете отражаются в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью кредитной организации. В целях составления отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Отчет составляется на основании данных отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января с учетом корректировок, осуществляемых в соответствии с разработочной таблицей для составления отчета о движении денежных средств.

Для составления отчета кредитные организации также осуществляют корректировку активов и обязательств в части операций обмена активов и (или) обязательств и влияния изменений

официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на активы и обязательства.

В отчете отражается:

- увеличение активных статей формы 0409806 и расходов формы 0409807 за отчетный период со знаком «минус»;
- уменьшение активных статей формы 0409806 и расходов формы 0409807 за отчетный период со знаком «плюс»;
- увеличение пассивных статей формы 0409806 и доходов формы 0409807 за отчетный период со знаком «плюс»;
- уменьшение пассивных статей формы 0409806 и доходов формы 0409807 за отчетный период со знаком «минус»;
- дебетовый оборот по балансовым счетам со знаком «минус»;
- кредитовый оборот по балансовым счетам со знаком «плюс».

*Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»* является составной частью годового отчета кредитной организации и подлежит опубликованию.

Отчет заполняется на основе данных, определенных в соответствии с инструкцией Центрального банка Российской Федерации «Об обязательных нормативах банков» от 16 января 2004 г. № 110-И, инструкцией Центрального банка Российской Федерации «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием» от 31 марта 2004 г. № 112-И, инструкцией Центрального банка Российской Федерации «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» от 26 апреля 2006 г. № 129-И и положением Центрального банка Российской Федерации «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции» от 21 сентября 2001 г. № 153-П.

Отчет подлежит заполнению кредитной организацией только в части нормативов, которые она рассчитывает исходя из характера своей деятельности (банк, расчетная небанковская кредитная организация, небанковская кредитная организация, осуществляющая депозитно-кредитные операции).

*Пояснительная записка* должна содержать значительную информацию о кредитной организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествую-



щий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности, в том числе:

- перечень основных операций кредитной организации, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в разных географических регионах;

- краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год;

- краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации;

- перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации;

- краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса;

- сведения о дебиторской и кредиторской задолженности;

- сведения о просроченной задолженности;

- принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса;

- описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно повлиявшего на финансовое состояние, в том числе состояние активов и обязательств кредитной организации, и оценку его последствий в денежном выражении. Если возможность оценить последствия события после отчетной даты в денежном выражении отсутствует, то кредитная организация должна указать на это.

Критерии существенности влияния некорректирующих событий после отчетной даты определяются кредитной организацией самостоятельно и отражаются в ее учетной политике. К таким событиям, в частности, могут быть отнесены следующие события:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реорганизации;

- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;

- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- совершение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- значительное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не было отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- совершение значительных сделок с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступившие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой была уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

В пояснительной записке кредитная организация, созданная в виде акционерного общества, раскрывает информацию (если это применимо к ее деятельности) о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, пояснительная записка подписываются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации и утверждаются годовым собранием акционеров (участников).

### **12.3. Требования к опубликованию форм отчетности**

Годовой отчет, квартальная публикуемая отчетность, годовая и квартальная публикуемая консолидированная отчетность подлежат опубликованию в открытой печати. Эти виды отчетности могут публиковаться вместе, в одном периодическом печатном издании. В случае опубликования годового отчета и годовой публикуемой консолидированной отчетности или квартальной публикуемой отчетности и квартальной публикуемой консолидированной отчетности в разных изданиях опубликование каждого из перечисленных видов отчетности должно сопровождаться указанием названия издания, в котором был опубликован другой вид отчетности, порядкового номера и даты его выпуска.

Годовой отчет и годовая публикуемая консолидированная отчетность должны быть опубликованы в срок не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров (участников), утвердившего отчетность. Если годовой отчет, годовая публикуемая консолидированная отчетность публикуются в издании, выходящем не чаще одного раза в месяц, разрешается превышение указанного срока, но не более чем на один месяц, при условии размещения данных видов отчетности на сайте кредитной организации, в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, в сети Интернет в течение пяти рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров (участников), утвердившего отчетность. Размещение годового отчета кредитной организацией – участником банковской группы на своем сайте в сети Интернет должно сопровождаться ссылкой на сайт ее головной кредитной организации в сети Интернет, на котором размещена годовая публикуемая консолидированная отчетность банковской группы.

Квартальная публикуемая отчетность, квартальная публикуемая консолидированная отчетность подлежат опубликованию:

- без аудиторского заключения о ее достоверности – в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты; для крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений – в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты;
- с аудиторским заключением о ее достоверности – в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты; для крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений – в течение 50 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Отчет (годовой или квартальный) представляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, в срок не позднее трех рабочих дней после дня его опубликования. Вместе с годовым отчетом, квартальной публикуемой отчетностью, годовой и квартальной публикуемой консолидированной отчетностью кредитные организации представляют экземпляр оригинала издания, в котором эта отчетность была опубликована.

### *Контрольные вопросы и задания*

1. Перечислить формы отчетности, которые включаются в состав годового отчета кредитной организации.

2. Перечислить формы отчетности, которые включаются в состав квартальной отчетности кредитной организации.

3. Перечислить формы отчетности, которые включаются в состав годового консолидированного отчета головной кредитной организации.

4. Каким документом регламентируется порядок составления и представления кредитными организациями публикуемых форм отчетности?

5. Каким образом составляется публикуемая форма бухгалтерского баланса?

6. Каким образом составляется публикуемая форма отчета о прибылях и убытках?

7. Каким образом составляется публикуемая форма отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов?

8. Каким образом составляется публикуемая форма отчета о движении денежных средств?

9. Каким образом составляются сведения об обязательных нормативах?

10. Какая информация должна содержаться в пояснительной записке к годовому отчету?

11. Какие события относятся к некорректирующим событиям после отчетной даты?

12. В какие сроки и где должен быть опубликован годовое отчет?

13. В какие сроки должна публиковаться квартальная отчетность?

## ТЕМА 13. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ

### 13.1. Основы составления и представления консолидированной отчетности

В положении Центрального банка Российской Федерации «О консолидированной отчетности» от 30 июля 2002 г. № 191-П под *консолидированной отчетностью* понимается отчетность о состоянии требований и обязательств, собственных средств (чистых активов), финансовых результатов, а также о расчете рисков на консолидированной основе.

Консолидированная отчетность составляется в целях установления характера влияния на финансовое состояние кредитных организаций их вложений в капиталы других юридических лиц, операций и сделок с этими юридическими лицами, возможностей управлять их деятельностью, а также в целях определения совокупной величины рисков и собственных средств (чистых активов) банковской или консолидированной группы. Консолидированная отчетность составляется и представляется головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп.

*Банковской группой* признается не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций).

Для целей составления, представления и опубликования консолидированной отчетности о деятельности банковской группы в состав консолидированной отчетности должна быть включена отчетность иных юридических лиц, в отношении которых кредитные организации, входящие в состав банковской группы, могут оказывать существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления указанных юридических лиц.

*Консолидированной группой* признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо – головная кредитная организация –

оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого (других) юридического лица (юридических лиц) – некредитной организации (некредитных организаций).

Под *существенным влиянием* понимается возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской (консолидированной) группы, назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

Кредитная организация признается *головной* в составе банковской группы в случае, если она может оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других юридических лиц.

Если кредитные организации в силу взаимного участия в уставном капитале оказывают в отношении друг друга существенное влияние на решения, принимаемые органами их управления, то головной кредитной организацией банковской группы признается кредитная организация, удельный вес акций (долей) которой в общем объеме акций (долей) уставного капитала преобладает над удельным весом акций (долей) в общем объеме акций (долей) уставного капитала другой кредитной организации. При этом если кредитные организации имеют в отношении друг друга равный удельный вес акций (долей) в общем объеме акций (долей) их уставных капиталов, то в целях составления консолидированной отчетности головная кредитная организация банковской группы определяется по принципу большей величины показателя собственных средств (капитала), рассчитанного на основе индивидуальной отчетности каждой кредитной организации. В случае если при сохранении равного удельного веса акций (долей) в общем объеме акций (долей) уставных капиталов в отношении друг друга соотношение показателей собственных средств (капитала) головной кредитной организации и другого участника банковской группы изменилось в пользу последнего, то данный участник

становится головной кредитной организацией в составе банковской группы не ранее окончания финансового года и при условии, что указанное превышение наблюдалось по состоянию более чем на три последние отчетные даты, включая 1 января.

При отзыве (аннулировании) у головной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (кроме случаев реорганизации) кредитные организации, которые являются участниками банковской группы и отвечают критериям головной кредитной организации, составляют собственную консолидированную отчетность, начиная со следующей отчетной даты после отзыва (аннулирования) лицензии у головной кредитной организации банковской группы.

Под участниками банковской (консолидированной) группы (далее – участники группы) понимаются все юридические лица (резиденты и нерезиденты), в отношении которых головная кредитная организация прямо или косвенно (через третье лицо) оказывает существенное влияние на решения, принимаемые органами управления указанных юридических лиц. Кредитные организации, включенные в состав хотя бы одной банковской группы, не составляют собственную консолидированную отчетность и не рассматриваются в качестве головной кредитной организации при составлении консолидированной отчетности. Головная кредитная организация уведомляет другие кредитные организации, включенные в состав группы, о том, что они не составляют собственную консолидированную отчетность и не являются при составлении консолидированной отчетности головными кредитными организациями банковской группы.

Головная кредитная организация составляет и представляет в территориальное учреждение Банка России консолидированную отчетность банковской (консолидированной) группы в порядке и в сроки, установленные указанием Центрального банка Российской Федерации «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 12 ноября 2009 г. № 2332-У. Консолидированная отчетность включает:

- отчет о составе участников банковской (консолидированной) группы по форме 0409801(прил. 12);
- консолидированный балансовый отчет по форме 0409802 (прил. 13);

- консолидированный отчет о прибылях и убытках по форме 0409803 (прил. 14);
- отчет об открытых валютных позициях по форме 0409634 (прил. 15);
- отчет об обязательных нормативах банковской (консолидированной) группы по форме 0409805;
- примечания.

Головная кредитная организация вместе с ежеквартальной и ежегодной консолидированной отчетностью представляет в территориальное учреждение Банка России ежеквартальную и ежегодную отчетность участников группы – некредитных организаций, которая должна быть заверена подписями руководителя и (или) главного бухгалтера головной кредитной организации в части подтверждения идентичности информации, представленной в индивидуальных формах отчетности участников группы, и информации, включаемой головной кредитной организацией в формы консолидированной отчетности.

*Отчет о составе участников банковской (консолидированной) группы* представляется в обязательном порядке всеми головными кредитными организациями независимо от включения отчетности участников группы в состав консолидированной отчетности. Кредитные организации – участники группы обязаны представлять в головную кредитную организацию отчетность о своей деятельности в целях составления консолидированной отчетности, а также сведения, необходимые для составления всех форм консолидированной отчетности, не позднее месячного срока после отчетной даты, по состоянию на которую головная кредитная организация составляет консолидированную отчетность. Некредитные организации – участники группы обязаны представлять в головную кредитную организацию отчетность о своей деятельности, а также другую информацию, разъясняющую отдельные положения отчетности, необходимую для составления консолидированной отчетности и предусмотренную нормативными актами Банка России, в сроки, установленные головной кредитной организацией.

Головная кредитная организация обязана получить от всех участников группы отчетность, а также иную информацию, необходимую для составления консолидированной отчетности, использовать официально раскрываемую информацию о



деятельности участников и собственные данные об операциях и сделках с участниками для составления консолидированной отчетности. Головная кредитная организация не вправе приглашать полученную от иных юридических лиц, входящих в состав участников группы, информацию об их деятельности, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, либо случаев, вытекающих из задач опубликования консолидированной отчетности.

Влияние участника признается несущественным, если валюта баланса участника составляет менее 1 % валюты баланса головной кредитной организации группы.

Головная кредитная организация может при необходимости принять решение о включении конкретного участника группы в состав ее участников. Головная кредитная организация в соответствии с нормативными актами Банка России включает в состав консолидированной отчетности отчетность участников группы, валюта баланса каждого из которых составляет менее 1 % валюты баланса головной кредитной организации в случае, если суммарная величина валюты баланса таких участников превышает 1 % валюты баланса головной кредитной организации.

Консолидированная отчетность составляется на основе учетной политики банковской группы. *Под учетной политикой банковской (консолидированной) группы* понимаются принципы и правила, разработанные головной кредитной организацией для подготовки консолидированной отчетности такой группы. За основу учетной политики банковской группы берется учетная политика головной кредитной организации.

Головная кредитная организация применяет разработанную учетную политику банковской группы последовательно из одного отчетного периода в другой для отражения аналогичных требований и обязательств группы, за исключением случаев существенных изменений в деятельности банковской группы, в законодательстве Российской Федерации, в нормативных актах Банка России, касающихся деятельности такой группы и (или) ее участников – кредитных организаций, либо в нормативных правовых актах федеральных органов исполнительной власти, касающихся деятельности участников банковской группы – некредитных организаций.

Существенное изменение условий деятельности банковской группы может быть связано с реорганизацией ее участников,

сменой собственников отдельных участников, изменением видов деятельности участников группы и с другими событиями в деятельности группы или ее отдельных участников.

Изменение учетной политики банковской группы должно быть обосновано и оформлено соответствующими организационно-распорядительными документами головной кредитной организации (приказами, распоряжениями, иными документами).

Учетная политика банковской (консолидированной) группы должна предусматривать:

- валюту составления и представления консолидированной отчетности, а также порядок пересчета отчетных данных участников группы-нерезидентов для их включения в консолидированную отчетность;

- основания для пересмотра положений учетной политики группы;

- критерии существенности для отражения отчетных данных участников группы в консолидированной отчетности;

- порядок представления участниками группы отчетности и иных сведений для целей составления консолидированной отчетности;

- принципы подготовки консолидированной отчетности, предусматривающие:

- определение сферы консолидации и методов консолидации отчетных данных участников группы,

- признание в консолидированной отчетности деловой репутации и признаков обесценения деловой репутации,

- определение порядка исключения взаимных требований и обязательств участников группы, а также доходов и расходов по ним, в том числе нереализованных,

- отражение в консолидированной отчетности результатов выбытия дочерних, зависимых и (или) совместных организаций,

- отражение формирования активов группы и резервов на возможные потери по ним.

В случае если участник группы использует для составления своей отчетности учетную политику, отличную от учетной политики этой группы, то данные такого участника должны быть скорректированы в соответствии с учетной политикой банковской группы.

В консолидированную отчетность данные отчетности головной кредитной организации и участников группы включаются

по состоянию на одну и ту же отчетную дату и за один и тот же отчетный период. Если отчетные даты составления консолидированной отчетности и отчетности участника группы не совпадают, то этот участник для целей составления консолидированной отчетности банковской группы готовит свою отчетность на дату составления консолидированной отчетности с учетом событий, произошедших между датой составления отчетности участника группы и датой составления консолидированной отчетности. В случае если отчетность участника группы на дату составления консолидированной отчетности не может быть подготовлена в силу каких-либо обстоятельств, то в целях составления консолидированной отчетности группы головная кредитная организация может использовать отчетность участника группы на дату, отличную от той, на которую составляется консолидированная отчетность. При этом период между датой составления консолидированной отчетности и датой составления отчетности участника группы не может превышать три месяца. Указанные случаи оговариваются головной кредитной организацией в примечаниях к консолидированной отчетности.

Консолидированная отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером головной кредитной организации. Участники группы обязаны представлять в головную кредитную организацию достоверные и полные данные.

### **13.2. Порядок составления консолидированной отчетности**

Головная кредитная организация банковской (консолидированной) группы составляет консолидированную отчетность путем включения в состав своего балансового отчета и отчета о прибылях и убытках на соответствующую отчетную дату данных об участниках исходя из различных методов:

- метода полной консолидации;
- метода пропорциональной консолидации;
- метода долевого участия.

Дополнительно на основе консолидированной отчетности головная кредитная организация рассчитывает собственные средства (чистые активы), а также значения обязательных нормативов и открытых валютных позиций по группе.

Выбор метода консолидации, в соответствии с которым отчетность участника включается в консолидированную отчет-

ность, а также расчет деловой репутации производится головной кредитной организацией исходя из доли контроля группы в капитале каждого ее участника, которая определяется как сумма следующих величин:

- удельный вес акций (долей) участника, находящихся в собственности головной кредитной организации;
- удельный вес акций (долей) участника, находящихся в собственности других участников.

Выбранный головной кредитной организацией метод консолидации отчетных данных участников группы может быть пересмотрен в случае изменения доли контроля этой группы в капитале ее участника (продажи (покупки) акций (долей) участника группы). Каждый такой случай должен быть раскрыт с соответствующим обоснованием в примечаниях к консолидированной отчетности.

При использовании *метода полной консолидации* в состав консолидированной отчетности включаются отчетные данные всех участников группы.

Головной кредитной организацией не включаются в состав банковской группы юридические лица, акции (доли) которых приобретены такой организацией, в том числе через дочерние организации, для продажи в течение 12 месяцев с даты их приобретения при условии, что головная кредитная организация самостоятельно или через других юридических лиц предпринимает меры по их продаже. В случае если акции (доли) указанных юридических лиц не были проданы в течение 12 месяцев с даты их приобретения, головная кредитная организация обязана включить отчетные данные указанных юридических лиц в состав консолидированной отчетности, составленной на отчетную дату с учетом всех событий, произошедших начиная с даты приобретения акций (долей) данных юридических лиц и до даты составления консолидированной отчетности.

При составлении *консолидированного балансового отчета* постатейно суммируются активы и пассивы балансов головной кредитной организации, других участников группы, именуемых в дальнейшем «консолидируемые участники». При этом:

- исключаются вложения головной кредитной организации и других участников в уставные капиталы консолидируемых участников и, соответственно, уставные капиталы консолидиру-

емых участников в части, принадлежащей головной кредитной организации и другим участникам, а также вложения участников в уставный капитал головной кредитной организации;

- исключаются операции и сделки, проводимые между головной кредитной организацией и консолидируемыми участниками и непосредственно между консолидируемыми участниками;

- неиспользованная прибыль (непогашенные убытки) прошлых лет консолидируемых участников отражается только в сумме, накопленной с момента приобретения головной кредитной организацией и (или) участниками группы акций (долей) консолидируемого участника, пропорционально доле участия банковской (консолидированной) группы в его уставном капитале. Оставшаяся часть неиспользованной прибыли (непогашенных убытков) прошлых лет консолидируемого участника относится к доле малых акционеров (участников), определяемой в соответствии с требованиями законодательства;

- в случае приобретения головной кредитной организацией и (или) участниками группы акций (долей) дочерних организаций по цене выше или ниже их номинальной стоимости в консолидированном балансовом отчете отражается их деловая репутация;

- величина прибыли (убытка) консолидируемого участника за отчетный период отражается только в сумме, накопленной с момента приобретения головной кредитной организацией и (или) другими участниками группы акций (долей) консолидируемого участника, пропорционально доле участия группы в его уставном капитале. Оставшаяся часть прибыли (убытка) за отчетный период относится к доле малых акционеров (участников);

- в случае отсутствия у головной кредитной организации права собственности на акции (доли) других участников группы консолидированный балансовый отчет и консолидированный отчет о прибылях и убытках составляются путем постатейного суммирования, соответственно, активов (пассивов) и доходов (расходов) головной кредитной организации и консолидируемых участников. При этом собственные средства, в том числе прибыль (убыток) отчетного года указанных участников группы, в полной сумме относятся к доле малых акционеров (участников).

*Под малыми акционерами (участниками) консолидируемого участника банковской (консолидированной) группы по-*

нимаются учредители – юридические лица консолидируемого участника, которые не могут быть признаны при составлении консолидированной отчетности головной кредитной организацией и (или) участниками группы.

*Под долей малых акционеров (участников)* понимается часть собственных средств и часть финансовых результатов участника группы, которые не принадлежат другим участникам и приходятся на долю прочих владельцев его акций (долей). При этом головная кредитная организация не владеет этими акциями (долями) ни прямо, ни косвенно (через других участников группы).

Превышение стоимости приобретения акций (долей) консолидируемого участника над величиной справедливой стоимости его активов и обязательств, принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, признается положительной деловой репутацией. Положительная деловая репутация отражается в консолидированном балансовом отчете по стоимости, рассчитанной на дату приобретения акций (долей) консолидируемого участника, с учетом накопленных убытков от обесценения в качестве актива.

Превышение величины справедливой стоимости активов и обязательств консолидируемого участника, принадлежащих головной кредитной организации и (или) другим участникам группы, над величиной стоимости приобретения его акций (долей) признается отрицательной деловой репутацией. Головная кредитная организация относит величину отрицательной деловой репутации на финансовый результат на дату приобретения акций (долей) консолидируемого участника.

Если при выходе малых акционеров (участников) из состава учредителей участника группы сумма убытков консолидируемого участника, приходящаяся на долю малых акционеров (участников), больше суммы, определяющей долю их участия в уставном капитале консолидируемого участника, то на разницу между этими величинами уменьшается доля малых акционеров (участников) в источниках собственных средств консолидируемого участника, а при недостаточности этих средств указанная разница относится на убытки группы.

Головная кредитная организация ежегодно производит оценку положительной деловой репутации на предмет ее обесценения, при этом убытки от обесценения относятся на фи-

нансовый результат. Данная организация вправе производить оценку деловой репутации на ежеквартальной основе с отнесением убытков от обесценения на финансовый результат того периода, в котором они возникли.

При составлении консолидированного балансового отчета статьи бухгалтерского баланса по кредитным организациям группируются в соответствии с порядком, определенным Банком России. Порядок включения в статьи консолидированной отчетности отчетных данных участников группы – некредитных организаций также определяется Банком России.

При составлении *консолидированного отчета о прибылях и убытках* постатейно суммируются все доходы и расходы головной кредитной организации и консолидируемых участников. При этом:

- исключаются доходы от взаимных операций консолидируемых участников с головной кредитной организацией и другими участниками и расходы по ним;

- исключаются дивиденды, полученные консолидируемыми участниками от других участников группы. В консолидированном отчете о прибылях и убытках отражаются только дивиденды, полученные от организаций и лиц, не входящих в состав этой группы;

- определяется сумма прибыли (убытка) консолидируемого участника, не принадлежащая банковской группе. Доля малых акционеров (участников) устанавливается исходя из величины нераспределенной прибыли или убытка консолидируемого участника и доли участия в капитале консолидируемого участника, не принадлежащей группе.

Доходы и расходы участников группы – некредитных организаций включаются в соответствующие статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках согласно порядку, определенному Банком России. В случае если банковская группа приобрела акции (доли) консолидируемого участника в течение отчетного периода, то финансовые результаты, полученные консолидируемым участником, включаются в состав финансовых результатов группы только за период с момента приобретения ею акций (долей) данного участника (первого включения в состав консолидированной отчетности). В случае выбытия консолидируемого участника его доходы и расходы включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках только до даты его выбытия.

При использовании *метода пропорциональной консолидации* в состав консолидированной отчетности включается отчетность участников, управление которыми осуществляет ограниченное количество других участников на основании договора, заключенного с участием головной кредитной организации и (или) участника, отчетность которого включается в состав консолидированной отчетности банковской (консолидированной) группы, и содержащего положение о совместном назначении исполнительных органов управления данных участников.

При составлении отчетности согласно методу пропорциональной консолидации в консолидированный балансовый отчет и консолидированный отчет о прибылях и убытках включаются активы (пассивы) и доходы (расходы) участника, как и при использовании метода полной консолидации, но их величина прямо пропорциональна доле участия банковской (консолидированной) группы в капитале участников. Доля малых акционеров (участников) при использовании метода пропорциональной консолидации не определяется.

Исходя из *метода долевого участия* в состав консолидированной отчетности включаются отчетные данные зависимых организаций. При использовании этого метода в консолидированной отчетности стоимость акций (долей) зависимых организаций, отраженная в отчетности головной кредитной организации и (или) других участников группы, замещается на стоимостную оценку доли участия группы в источниках собственных средств консолидируемого участника.

*Доля участия банковской (консолидированной) группы* в капитале каждого ее участника определяется как сумма следующих величин:

- удельный вес акций (долей) участника, находящихся в собственности головной кредитной организации;
- удельный вес акций (долей) других участников группы в капитале участника, умноженный на удельный вес акций (долей) головной кредитной организации в капитале данных участников.

При определении величины собственных средств участника группы применяется порядок расчета таких средств, установленный соответственно: для кредитных организаций – нормативными актами Банка России, для некредитных организаций (акционерных обществ и обществ с ограниченной ответствен-



стью) – соответствующими нормативными актами федеральных органов исполнительной власти. Для участников-нерезидентов размер собственных средств определяется в соответствии с нормативными документами страны регистрации.

При составлении консолидированного балансового отчета банковской группы:

- исключается стоимость акций (долей) консолидируемого участника, отраженная в балансовых отчетах головной кредитной организации и (или) других участников, владеющих данными акциями (долями);

- в отчет включается показатель, отражающий стоимостную оценку участия группы в капитале консолидируемого участника и представляющий собой произведение величины собственных средств консолидируемого участника на долю участия группы в его капитале;

- с момента приобретения банковской группой акций (долей) консолидированного участника включается показатель, отражающий деловую репутацию;

- включается показатель, отражающий долю группы в неиспользованной прибыли (непогашенных убытках) прошлых лет консолидируемого участника, сформированной (образовавшихся) за период с момента приобретения группой акций (долей) участника;

- включается показатель, отражающий финансовые результаты консолидируемого участника за отчетный период в части доли участия банковской группы в уставном капитале данного участника.

Убытки консолидируемого участника, приходящиеся на долю банковской группы, могут быть отражены в консолидированной отчетности только в объеме величины стоимостной оценки доли участия группы в уставном капитале зависимой организации. Головная кредитная организация отражает в консолидированной отчетности убытки консолидируемого участника, приходящиеся на долю банковской (консолидированной) группы, превышающие величину стоимостной оценки доли участия группы в уставном капитале зависимой организации, только в случае, если она имеет обязательства по покрытию данных убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации. Полученная в дальнейшем консолидируемым участником прибыль направляется на погашение ранее отраженных в консолидиро-

ванной отчетности убытков консолидируемого участника. Отражение стоимостной оценки доли участия группы в уставном капитале зависимой организации в консолидированной отчетности производится только после погашения всех убытков консолидируемого участника, в том числе не признанных в консолидированной отчетности.

Головная кредитная организация для составления консолидированной отчетности оформляет по каждому участнику группы карточку консолидации по форме приложения 16 – при составлении консолидированной отчетности по методу полной консолидации и методу пропорциональной консолидации; по форме приложения 17 – при составлении консолидированной отчетности по методу долевого участия. Карточка консолидации ведется в течение всего срока владения головной кредитной организацией и (или) участниками группы акциями (долями) другого участника группы. Карточка консолидации по головной кредитной организации не составляется.

В карточке консолидации участника группы отражаются в хронологическом порядке:

- приобретение (частичная продажа) его акций (долей);
- положительная (отрицательная) деловая репутация;
- обесценение положительной деловой репутации;
- изменение величины отдельных элементов собственных средств (чистых активов);
- прибыль (убыток), полученная (полученный) за отчетный период;
- дивиденды начисленные, выплаченные и полученные.

При составлении *отчета об открытых валютных позициях* по банковской (консолидированной) группе головная кредитная организация исключает все требования и обязательства в отношении участников группы, которые возникли в связи с проведением операций и сделок, учитываемых при определении величины открытых валютных позиций. Для расчета открытых валютных позиций в целом по группе используется показатель ее собственных средств (капитала), отраженный в отчетности по форме 0409805.

При составлении *отчета об обязательных нормативах банковской (консолидированной) группы* головная кредитная организация рассчитывает по группе норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1), максимальный размер

риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) и норматив использования собственных средств группы для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12). Расчет обязательных нормативов осуществляется в порядке, аналогичном порядку, установленному инструкцией Центрального банка Российской Федерации «Об обязательных нормативах банков» от 16 января 2004 г. № 110-И, на основе консолидированной отчетности банковской (консолидированной) группы, составленной в соответствии с положением Центрального банка Российской Федерации «О консолидированной отчетности» от 30 июля 2002 г. № 191-П. При расчете используется показатель собственных средств (капитала) банковской (консолидированной) группы, отраженный в форме 0409805.

Под *примечаниями* к консолидированной отчетности подразумевается информация, которая не содержится в консолидированной отчетности, но которая требуется для ее понимания и использования, а также другая существенная информация, необходимая для анализа консолидированной отчетности. В примечаниях к консолидированной отчетности приводятся следующие сведения:

- пояснения к порядку составления консолидированной отчетности (например, порядок отражения в консолидированной отчетности операций и сделок участников группы, амортизации основных средств);
- пояснения к заполнению статей балансового отчета и отчета о прибылях и убытках, включающие информацию:
  - о движении основных средств в отчетном периоде, в том числе по категориям основных средств,
  - о результатах переоценки имущества участников группы,
  - об изменении стоимости долгосрочных вложений участников группы в инвестиционные ценные бумаги организаций, не являющихся участниками группы, включая сведения об организациях, акциями (долями) которых владеют участники группы,
  - об основных факторах, повлиявших на изменение величины собственных средств (увеличение уставного капитала группы, его переоценка, реструктуризация и др.),
  - о кредитах по срокам их погашения (менее одного года, от одного года до трех лет, три года и более), состоянии их обеспечения (в рублях и иностранной валюте),

- о выпущенных головной кредитной организацией и участниками группы собственных долговых обязательствах (в рублях и иностранной валюте),
- иные существенные сведения, позволяющие составить правильное представление об имуществе, о финансовом состоянии и результатах деятельности кредитных организаций – участников группы.

Данный перечень сведений может быть дополнен головной кредитной организацией.

### *Контрольные вопросы и задания*

1. Что представляет собой консолидированная отчетность? С какой целью она составляется?

2. Что представляет собой банковская (консолидированная) группа?

3. Дать определение существенного влияния, оказываемого головной кредитной организацией на другого участника группы.

4. Кто признается участниками банковской (консолидированной) группы?

5. Какие формы включены в состав консолидированной отчетности?

6. Что понимается под учетной политикой банковской (консолидированной) группы? Что она должна предусматривать?

7. Перечислить методы консолидации, которые может использовать головная кредитная организация банковской (консолидированной) группы при составлении консолидированной отчетности.

8. Что представляет собой доля контроля банковской (консолидированной) группы в капитале участника?

9. Каким образом составляется консолидированный балансовый отчет при использовании метода полной консолидации?

10. Кто такие малые акционеры (участники) консолидируемого участника банковской (консолидированной) группы?

11. Что понимается под долей малых акционеров (участников)?

12. Каким образом определяется положительная и отрицательная деловая репутация?

13. Каким образом составляется консолидированный отчет о прибылях и убытках при использовании метода полной консолидации?

14. Каким образом составляется отчетность при использовании метода пропорциональной консолидации?

15. Что представляет собой метод долевого участия?

16. Что такое доля участия банковской (консолидированной) группы в капитале участника?

17. Какая информация отражается в карточке консолидации участника группы?

18. Каким образом составляется отчет об открытых валютных позициях по банковской (консолидированной) группе?

19. Каким образом составляются отчет об обязательных нормативах банковской (консолидированной) группы?

20. Охарактеризовать сведения, которые приводятся в примечаниях к консолидированной отчетности.

## **ТЕМА 14. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

### **14.1. Структура и содержание форм финансовой отчетности**

Согласно указанию Центрального банка Российской Федерации «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» от 25 декабря 2003 г. № 1363-У кредитные организации должны подготавливать финансовую отчетность с 1 января 2004 г. в соответствии с методическими рекомендациями. В письме Центрального банка Российской Федерации «О методических рекомендациях "О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности"» от 24 ноября 2011 г. № 169-Т указывается, что консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность по МСФО должна содержать:

- отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
- отчет о прибылях и убытках за отчетный период;
- отчет о совокупных доходах за отчетный период;
- отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
- отчет о движении денежных средств за отчетный период;
- примечания, включающие краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности;

– отчет о финансовом положении на начало предыдущего отчетного периода в случае, если учетная политика применяется ретроспективно либо осуществлены пересчет или переклассификация статей в финансовой отчетности.

Кредитные организации могут не менять ранее использовавшиеся наименования указанных отчетов. Они могут представлять статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде, в двух отчетах – отчете о прибылях и убытках и отчете о совокупных доходах – или в едином отчете о совокупном доходе. Уполномоченный орган управления кредитной организации утверждает учетную политику по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также структуру и содержание форм указанной финансовой отчетности.

Банком России рекомендуются примерные формы финансовой отчетности, подготовленной согласно МСФО. Данные формы могут быть изменены кредитной организацией для обеспечения наилучшего отражения в финансовой отчетности структуры и специфики операций кредитной организации, объема совершаемых операций, при этом должны соблюдаться МСФО.

Кредитным организациям рекомендуется формировать отчет о движении денежных средств с использованием разработочных и вспомогательных таблиц, а также корректировок на основе данных отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках.

В примечания включается существенная и полная информация для пользователей финансовой отчетности кредитной организации, в частности:

– описание характера основной деятельности кредитной организации, справочная информация о кредитной организации. В случае если кредитная организация является дочерней по отношению к другой организации или зависимой от нее, указываются наименование и местонахождение материнской (головной) организации, приводятся сведения о подготовке консолидированной финансовой отчетности по МСФО или информация о том, что консолидированная финансовая отчетность составлена не на основании МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» с указанием причин этого;

– вспомогательная (дополнительная) информация, которая не представлена в самой финансовой отчетности, но необходима для восприятия такой отчетности пользователями (напри-

мер, характеристика экономической ситуации в стране или регионе, в которых осуществляет свою деятельность кредитная организация);

– информация о соответствии составленной финансовой отчетности МСФО, сведения об основах подготовки финансовой отчетности (например, представленная финансовая отчетность является консолидированной или неконсолидированной);

– информация о принципах учетной политики, принятых в кредитной организации для целей подготовки финансовой отчетности согласно МСФО;

– дополнительная аналитическая информация по всем существенным статьям отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупных доходах, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО;

– характеристика деятельности кредитной организации по сегментам в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»;

– описание деятельности кредитной организации по управлению финансовыми рисками (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентный, прочий ценовой риск, риск ликвидности); раскрытие информации по классам финансовых инструментов, позволяющей оценить влияние финансовых инструментов (включая производные финансовые инструменты) на финансовое положение и результаты деятельности кредитной организации; сведения о характере и степени рисков, связанных с финансовыми инструментами, которым кредитная организация подвергалась в течение отчетного периода и по состоянию на конец отчетного периода, и способах управления этими рисками в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Объем раскрываемой информации зависит от масштабов использования кредитной организацией финансовых инструментов и способов управления финансовыми рисками;

– описание условных обязательств кредитной организации (т.е. информация о текущих и возможных судебных разбирательствах, обязательствах налогового, кредитного характера, а также связанных с финансированием капитальных вложений и операционной арендой; операциях с активами, находящимися на ответственном хранении, в залоге и т.д.);

- информация об операциях со связанными сторонами, подготовленная в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»;
- информация о существенных событиях, произошедших после отчетного периода, но до даты подписания финансовой отчетности и получения заключения аудиторской организации;
- информация о применяемых кредитной организацией в финансовой отчетности экономических понятиях (терминах) из утвержденного регламента составления финансовой отчетности;
- другая существенная информация о деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

Кредитным организациям рекомендуется составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО не реже одного раза в полугодие. При подготовке финансовой отчетности за период более короткий, чем полный финансовый год, необходимо руководствоваться МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

В случае если кредитная организация контролирует деятельность других организаций и (или) оказывает существенное влияние на нее, рекомендуется установить, являются ли данные организации по отношению к кредитной организации дочерними или зависимыми (ассоциированными) либо совместно контролируемыми организациями (в соответствии с МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации», МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности»). Если данные организации являются дочерними или зависимыми (ассоциированными) либо совместно контролируемыми организациями по отношению к кредитной организации, последней подготавливается и представляется в соответствии с МСФО неконсолидированная финансовая отчетность, а также консолидированная финансовая отчетность группы, в которой кредитная организация является материнской.

Достоверность консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности, составленной кредитными организациями за период с 1 января по 31 декабря отчетного года, подтверждается аудиторской организацией в соответствии с федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ и статьей 42 федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря



1990 г. № 395-1. Аудиторское заключение, выражающее в установленной форме мнение о достоверности финансовой отчетности, представляется вместе с финансовой отчетностью.

#### **14.2. Составление финансовой отчетности**

Для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО кредитной организацией утверждается регламент составления финансовой отчетности. Данный регламент характеризует порядок подготовки и утверждения финансовой отчетности, формы ведомостей перегруппировки и корректировок статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, порядок документального оформления профессиональных суждений, а также порядок хранения указанной документации в течение сроков, установленных для российской бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с нормативными актами Банка России.

*В регламенте составления финансовой отчетности* рекомендуется предусмотреть:

- определение структурных подразделений кредитной организации, которым руководитель кредитной организации предоставляет право формировать профессиональные суждения по каждому из направлений деятельности кредитной организации и осуществлять основанные на этих профессиональных суждениях корректировки российской бухгалтерской отчетности;

- назначение работников кредитной организации, которые обязаны проводить проверку объективности сформированных профессиональных суждений и выполненных на основе этих суждений корректировок российской бухгалтерской отчетности;

- выбор структурного подразделения кредитной организации, ответственного за обобщение всех корректировок российской бухгалтерской отчетности, полученных от соответствующих структурных подразделений кредитной организации, а также работников кредитной организации, осуществляющих проверку правильности обобщения всех корректировок российской бухгалтерской отчетности для целей подготовки финансовой отчетности по МСФО;

- порядок оформления, визирования, утверждения, хранения документов, в том числе ведомостей перегруппировки, профессиональных суждений и основанных на этих профессиональных суждениях корректировок российской бухгалтер-

ской отчетности, а также других корректировок, включенных в финансовую отчетность кредитной организации в соответствии с МСФО.

Формы, входящие в состав финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, могут быть при необходимости изменены кредитной организацией, например, путем:

- введения дополнительных статей финансовой отчетности по операциям, объем и характер которых, исходя из принципа существенности, таков, что их отдельное представление в финансовой отчетности повысит прозрачность и качество данной информации, а также будет способствовать ее адекватному восприятию;

- исключения или объединения отдельных статей финансовой отчетности кредитной организации при отсутствии либо несущественности объемов отдельных операций для обеспечения адекватного восприятия финансовой отчетности пользователями.

При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО кредитные организации могут использовать один из следующих методов:

- метод трансформации;
- метод параллельного учета;
- метод трансляции.

*Метод трансформации* предусматривает перегруппировку статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках из формата РСБУ (российские стандарты бухгалтерского учета) в формат МСФО.

*Метод параллельного учета* требует формирования бухгалтерских данных в двух системах отчетности – по МСФО и по РСБУ. Параллельный учет возможен только с помощью специального программного обеспечения. При этом используются два плана счетов – официальный российский и международный. Преимущество данного метода – максимальная точность и высокая оперативность (финансовую отчетность по МСФО можно представить в то же время, что и отчетность по РСБУ). Но он более дорогостоящий, чем предыдущий, его внедрение может потребовать немало времени и реорганизации многих подразделений банка.

*Метод трансляции* – это программный метод, предусматривающий составление плана счетов, настройку пересчета валют, внесение корректировок. Точность конечной инфор-

мации зависит в значительной мере от профессионализма и умения специалистов.

Для составления финансовой отчетности по МСФО на базе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с РСБУ, кредитным организациям Письмом Центрального банка Российской Федерации № 169-Т рекомендуется использовать метод трансформации, т.е. перегруппировывать статьи бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, а также использовать иную базу данных, формируемую на основе первичных документов, вносить необходимые корректировки и применять профессиональные суждения.

Использование метода трансформации включает в себя три этапа.

Первый этап – перегруппировка статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках исходя из экономической сущности активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов кредитной организации для приведения их в соответствие с МСФО.

Второй этап – определение перечня необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с МСФО и статей отчета о совокупных доходах, в том числе на основе профессиональных суждений соответствующих структурных подразделений в целях:

- корректировки временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственного капитала, доходы и расходы;

- оценки величины активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов кредитной организации в соответствии с МСФО;

- реклассификации статей баланса и отчета о прибылях и убытках в статьи отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках в соответствии с МСФО.

Третий этап – расчет сумм необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупных доходах для приведения их в соответствие с МСФО.

Банк России в приложениях к методическим рекомендациям (Письмо Центрального банка Российской Федерации

№ 169-Т) предлагает алгоритмы перегруппировки статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках в статьи отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках в соответствии с МСФО и группировки статей отчета о совокупных доходах.

### **14.3. Представление и использование финансовой отчетности**

Кредитные организации самостоятельно принимают решение о целесообразности и способе опубликования финансовой отчетности, подтвержденной аудиторской организацией. При принятии решения о сроках опубликования финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, кредитной организации следует учитывать, что в целях соблюдения принципов уместности и полезности отчетности информация должна своевременно доводиться до сведения пользователей.

Подготовленную согласно МСФО и подтвержденную аудиторской организацией финансовую отчетность Банк России рекомендует публиковать на русском языке (отдельным изданием, либо в средствах массовой информации, либо на сайте кредитной организации в сети Интернет).

В соответствии с пунктом 3 указания Центрального банка Российской Федерации «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» от 25 декабря 2003 г. № 1363-У финансовая отчетность представляется кредитными организациями в территориальные учреждения Банка России в срок до 1 июля года, следующего за отчетным.

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, используется:

- Банком России – для осуществления анализа деятельности кредитных организаций при выполнении надзорных функций и проведения сравнительного анализа с отчетностью, составленной согласно Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации;
- руководством кредитных организаций – для целей анализа результатов деятельности кредитных организаций и расширения возможности принятия управленческих решений.

### *Контрольные вопросы и задания*

1. Назвать нормативный документ, регламентирующий порядок составления и представления финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.
2. Перечислить формы консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО.
3. Какая информация включается в примечания к финансовой отчетности?
4. Что предусматривается в регламенте составления финансовой отчетности?
5. Каким образом могут быть изменены формы, входящие в состав финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО?
6. Какие методы могут быть использованы кредитной организацией при составлении финансовой отчетности по МСФО?
7. Что представляет собой метод трансформации и какие этапы выделяются при его использовании?
8. Каким образом публикуется финансовая отчетность, подготовленная по МСФО?
9. Кем и с какой целью используется финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО?

## **ТЕМА 15. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ**

### **15.1. МСФО: понятие, цели, структура**

Качественная оценка банковского бизнеса и ведение его на международном уровне предполагают унификацию национальных стандартов составления и представления финансовой отчетности, изучение международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО) и их адаптацию к российской специфике.

Впервые идея создания МСФО обсуждалась в 1904 г. на Международном конгрессе в США, организованном Артуром Льюисом Дикинсоном в Сент-Луисе. В узком смысле МСФО – это свод стандартов, разрабатываемых Советом по международным стандартам финансовой отчетности; в широком – это национальные

системы учета и отчетности, сложившиеся в отдельных странах, часть из которых признана и другими странами.

Целями создания МСФО являются:

- повышение качества финансовой информации в интересах пользователей;
- унификация основы финансовой отчетности;
- совершенствование процедур, применяемых при подготовке финансовых отчетов.

МСФО носят рекомендательный характер, любая страна самостоятельно принимает решение об их использовании. Официально утвержденный язык МСФО – английский. Не используют МСФО США и Канада, так как американская система учета основана на стандарте USGAPP, признанном одним из ведущих в мире.

Проблемами унификации стандартов учета и отчетности занимается Совет по международным стандартам финансовой отчетности (до 2001 г. – Комитет по МСФО) – ведущая организация в мире по разработке единых учетных стандартов, созданная в 1973 г., которая находится в Лондоне. Стандарты, применяемые до 2001 г., называются International Accounting Standards (IAS), а начиная с 2001 г. – International Financial Reporting Standards (IFRS).

Система МСФО состоит из концепции (основополагающих принципов), более 30 официально действующих стандартов и их интерпретации. Важной составной частью стандартов являются интерпретации, т.е. пояснения к стандартам, разрабатываемые Комитетом по интерпретациям МСФО.

Перечень действующих МСФО, применимых к деятельности коммерческих банков, представлен в таблице 1.

Таблица 1

**Перечень действующих МСФО, применимых к деятельности коммерческих банков**

Номер МСФО	Название
МСФО (IAS) 1	Представление финансовой отчетности (Presentation of Financial Statements)
МСФО (IFRS) 3	Объединение бизнеса (Business Combinations)
МСФО (IFRS) 5	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность (Disposal of non-Current Assets Held for Sale and Discontinued Operations)
МСФО (IAS) 7	Отчет о движении денежных средств (Cash Flow Statements)

## Окончание таблицы 1

Номер МСФО	Название
МСФО (IFRS) 7	Финансовые инструменты: раскрытие информации (Financial Instruments: Disclosure)
МСФО (IAS) 8	Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки (Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors)
МСФО (IFRS) 8	Операционные сегменты (Operating Segments)
МСФО (IFRS) 9	Финансовые инструменты (Financial Instruments)
МСФО (IAS) 10	Условные события и события, произошедшие после отчетной даты (Events After the Balance Sheet Date)
МСФО (IAS) 12	Налоги на прибыль (Income Taxes)
МСФО (IAS) 16	Основные средства (Property, Plant and Equipment)
МСФО (IAS) 17	Аренда (Leases)
МСФО (IAS) 19	Вознаграждения работникам (Employee Benefits)
МСФО (IAS) 21	Влияние изменений валютных курсов (The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates)
МСФО (IAS) 24	Раскрытие информации о связанных сторонах (Related Party Disclosure)
МСФО (IAS) 27	Консолидированная и отдельная финансовая отчетность (Consolidated and Separate Financial Statements)
МСФО (IAS) 28	Инвестиции в ассоциированные организации (Investments in Associates)
МСФО (IAS) 29	Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции (Financial Reporting in Hyperinflationary Economies)
МСФ (IAS) 31	Участие в совместной деятельности (Interests in Joint Ventures)
МСФО (IAS) 32	Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации (Financial Instruments: Disclosure and Presentation)
МСФО (IAS) 34	Промежуточная финансовая отчетность (Interim Financial Reporting)
МСФО (IAS) 36	Обесценение активов (Impairment of Assets)
МСФО (IAS) 37	Резервы, условные обязательства и условные активы (Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets)
МСФО (IAS) 38	Нематериальные активы (Intangible Assets)
МСФО (IAS) 39	Финансовые инструменты: признание и оценка (Financial Instruments: Recognition and Measurement)

Источник: Центральный банк Российской Федерации: офиц. сайт.  
Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

Стандарты, касающиеся составления и представления отчетности (IAS 1, IAS 7, IAS 8, IAS 10, IAS 24, IAS 27, IAS 34), а также отражения в отчетности финансовых инструментов (IFRS 7, IAS 32, IAS 39), будут рассмотрены в следующих разделах данной темы.

Использование МСФО для составления отчетности российскими банками позволяет более четко выстроить систему управленческой отчетности, систему контроля и управления рисками. Это способствует повышению кредитного рейтинга банка. Возрастает эффективность принятия управленческих решений. Система учета по МСФО, как правило, получает высокую оценку Международной финансовой корпорации, которая прежде чем предоставить гарантию, проводит предварительное обследование хозяйствующего субъекта.

## **15.2. Принципы подготовки и представления финансовой отчетности по МСФО**

Принципы подготовки и представления финансовой отчетности приняты правлением Комитета по МСФО в апреле 1989 г. Они касаются основополагающих моментов в подготовке и представлении финансовой отчетности для внешних пользователей. Данные принципы не являются стандартом и не содержат обязательных требований и рекомендаций. В них определяются цели составления финансовой отчетности, ее пользователи, общие принципы подготовки финансовой отчетности, правила признания и оценки отдельных элементов, понятие капитала.

Цель составления финансовой отчетности:

- удовлетворение информационных потребностей широкого круга пользователей в информации о финансовом положении банка, финансовых результатах его работы, движении денежных потоков (изменениях в финансовом положении) для принятия ими экономических решений;
- обеспечение прозрачности деятельности банка за счет предоставления пользователю всей полезной информации в целях принятия им решения;
- оценка результатов деятельности руководства или степени ответственности его за вверенные ресурсы.

Общие принципы составления отчетности по МСФО делятся на две группы:



- основополагающие принципы;
- соответствие информации необходимым качественным характеристикам.

*Основополагающие принципы:*

1. Принцип начислений. Операции отражаются методом начислений, т.е. в момент их совершения, а не по мере фактического поступления актива или его оплаты, в том отчетном периоде, в котором они реально имеют место, а также без условия об обязательном наличии документов, подтверждающих факт их совершения либо наступления иного события, подлежащего отражению в финансовой отчетности. Таким образом, возникает возможность получить объективную информацию о будущих обязательствах и денежных поступлениях, т.е. прогнозировать будущие финансовые результаты. Возможное неполучение части ожидающихся денежных средств можно корректировать своевременным начислением резерва на сомнительные долги за счет уменьшения финансовых результатов отчетного периода.

2. Принцип продолжающейся деятельности. Активы отражаются по первоначальной стоимости без учета ликвидационных расходов, поскольку предполагается непрерывность деятельности коммерческого банка в обозримом будущем.

3. Принцип последовательности. Предполагается придерживаться принятой учетной политики и классификации статей отчетности в течение одного или нескольких учетных периодов, за исключением случаев, когда изменения обусловлены внесением поправок в законодательство либо обоснованным изменением методологии учета, что должно в обязательном порядке раскрываться в пояснениях к финансовой отчетности.

Для использования информации на международном уровне она должна отвечать следующим *качественным характеристикам*:

- понятность – доступность для понимания пользователей, как обладающих достаточными знаниями в области бухгалтерского учета, так и нет;
- уместность и существенность – полнота отражения в финансовой отчетности всех существенных с точки зрения ее пользователей фактов за отчетный период. Их отсутствие или искажение может повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе данных финансовой отчет-

ности. Для определения существенности необходимо использовать профессиональное суждение, основанное на оценке потребностей осведомленных пользователей;

- надежность и беспристрастность – отсутствие существенных ошибок, искажений;

- достоверность – правдивое раскрытие характера операций в финансовой отчетности;

- приоритет содержания над формой – отражение экономической сущности операции, а не ее юридической формы;

- нейтральность – отсутствие ориентированности информации на удовлетворение интересов и потребностей определенных пользователей;

- осмотрительность – консервативная оценка активов и пассивов: активы и доходы не должны быть переоценены, а обязательства и пассивы – недооценены, т.е. учитываются потенциальные убытки, а не прибыль. Следовательно, доходы и прибыль не признаются до практически полной уверенности в их получении, резервы создаются на покрытие всех известных обязательств;

- сопоставимость – возможность сопоставления данных финансовой отчетности как с данными за предшествующие периоды, так и с данными по другим коммерческим банкам. Для этого необходимо раскрывать все изменения в учетной политике.

Для установления компромисса между качественными характеристиками отчетности необходимо формирование профессионального суждения о том, как выполнить задачу подготовки финансовой отчетности при сохранении всех качественных характеристик и соблюдении баланса между ними.

Признание элементов финансовой отчетности – это процесс включения в баланс или отчет о прибылях и убытках объекта, подходящего под определение одного из элементов и отвечающего следующим критериям признания:

- существует вероятность, что любая экономическая выгода, ассоциируемая с этим объектом, будет получена или утрачена банком;

- объект имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Оценка элементов финансовой отчетности – процесс определения денежных сумм, по которым данные элементы должны признаваться и вноситься в баланс и в отчет о прибылях и

убытках. В МСФО предлагаются различные варианты оценки активов и обязательств:

- по первоначальной стоимости (фактической стоимости приобретения);
- по справедливой стоимости;
- по восстановительной стоимости (текущей с учетом переоценки);
- по ликвидационной стоимости;
- по дисконтированной (приведенной) стоимости;
- по рыночной стоимости.

В зависимости от потребностей пользователей финансовой отчетности осуществляется выбор концепции капитала. При подготовке и представлении финансовой отчетности рассматриваются два вида капитала: финансовый и физический капитал. Финансовый капитал – это чистые активы банка, а физический капитал – это производственная мощность банка (операционная способность).

### **15.3. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»**

Целью применения МСФО (IAS) 1 является определение основы для представления финансовой отчетности общего назначения с тем, чтобы обеспечить ее сопоставимость как с финансовой отчетностью банка за предыдущие периоды, так и с финансовой отчетностью других банков.

В настоящем стандарте излагаются общие требования по представлению финансовой отчетности, рекомендации по ее структуре и минимальные требования к ее содержанию. Он применяется при подготовке и представлении финансовой отчетности общего назначения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности IFRS.

Данный стандарт не регламентирует структуру и содержание сокращенной промежуточной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Тем не менее на такую финансовую отчетность распространяется действие отдельных пунктов стандарта. Стандарт применяется в отношении как консолидированной финансовой отчетности, так и отдельной финансовой отчетности банка. Целью подготовки финансовой отчетности является представление информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных

средств предприятия, которая будет полезна широкому кругу пользователей при принятии ими экономических решений. Финансовая отчетность также показывает результаты управления ресурсами, доверенными руководству предприятия. Для достижения указанной цели финансовая отчетность содержит сведения о следующих показателях деятельности предприятия:

- активы;
- обязательства;
- капитал;
- доходы и расходы, включая прибыль и убыток;
- взносы в уставный капитал и распределение прибыли среди собственников;
- движение денежных средств.

Эти сведения наряду с дополнительной информацией, содержащейся в примечаниях, помогают пользователям финансовой отчетности прогнозировать будущие потоки денежных средств, в частности сроки и вероятность их возникновения.

Полный комплект форм финансовой отчетности представлен в таблице 2.

Таблица 2

**Полный комплект форм финансовой отчетности  
по МСФО (IAS) 1**

Обязательная форма	Возможная форма
Бухгалтерский баланс	Обзор деятельности банков, подготовленный генеральным директором
Отчет о прибылях и убытках (отчет о полном доходе в перспективе)	
Отчет о движении денежных средств	Отчет директоров
Отчет об изменениях в собственном капитале	Дополнительная финансовая информация
Примечания (краткий обзор основных принципов учетной политики и прочая пояснительная информация)	

Помимо финансовой отчетности руководство банка может представлять *финансовый обзор* его деятельности, в котором описываются основные характеристики финансовых результатов и финансового положения банка, а также основные ситуации неопределенности, с которыми он сталкивается. Такой обзор может содержать описание:

– основных факторов, определяющих финансовые результаты, включая изменения внешней среды, в которой функционирует банк, а также его инвестиционную политику, направленную на поддержание и улучшение финансовых результатов, в том числе политику в отношении дивидендов;

– источников предоставления средств банку и соотношения его обязательств и капитала;

– тех ресурсов банка, которые не признаны в отчете о финансовом положении в соответствии с МСФО (IFRS).

На практике применяется два формата финансовой отчетности в зависимости от того, на основе какого бухгалтерского уравнения составляется отчетность:

*чистые активы (активы – обязательства) = капитал;*

*активы = обязательства + капитал.*

Каждый из форматов соответствует МСФО (IAS) 1.

Одним из принципов, положенных в основу построения баланса, является группировка активных статей по степени ликвидности и характеру происхождения активов, а пассивных статей – по мере снижения сроков востребования пассивов.

Информация о финансовом положении банка может быть представлена с помощью следующих методов:

– разделение статей отчетности на текущие и нетекущие (долгосрочные);

– отражение активов и обязательств в порядке убывания ликвидности.

Информация, подлежащая раскрытию в бухгалтерском балансе или в примечаниях в соответствии с МСФО (IAS) 1, должна содержать следующие сведения:

– описание характера и цели каждого резерва в рамках собственного капитала;

– для каждого класса акционерного капитала:

- количество акций, разрешенных к выпуску,
- количество выпущенных и полностью оплаченных акций, а также выпущенных, но оплаченных не полностью,
- номинальная стоимость акций или указание на то, что акции не имеют номинальной стоимости,
- количество акций в обращении на начало и на конец периода,

- права, привилегии и ограничения, связанные с соответствующим классом капитала, в том числе ограничения на распределение дивидендов и выплату капитала,

- количество акций организации, удерживаемых самой организацией или ее дочерними или ассоциированными компаниями,

- количество акций, зарезервированных для выпуска по договорам опциона или продажи.

В *отчете о прибылях и убытках* статьи доходов и расходов должны показываться развернуто, с тем чтобы пользователи информации правильно оценивали эффективность отдельных ее видов.

Дополнительная информация, подлежащая представлению в отчете о прибылях и убытках или в примечаниях, включает сведения:

- об общей сумме дивидендов, объявленных или предложенных за отчетный период, а также о сумме дивидендов на акцию;

- о доходах и расходах с классификацией их по характеру (метод характера затрат) и функциям (метод себестоимости продаж).

Банк должен представлять в качестве отдельной формы своей отчетности *отчет об изменениях в собственном капитале*, показывающий:

- каждую статью доходов и расходов, прибыли и убытка, признаваемую по требованиям других стандартов, и сумму таких статей;

- кумулятивный эффект от изменений в учетной политике и корректировку фундаментальных ошибок, рассматриваемых в основном порядке учета по МСФО (IAS) 8.

В данном отчете или примечаниях к нему отражаются:

- суммы операций с владельцами собственного капитала и отдельно выплаты владельцам собственного капитала;

- сальдо нераспределенной прибыли (т.е. накопленной прибыли или убытка) на начало периода и на отчетную дату, а также соответствующие изменения за период;

- результаты сверки балансовой стоимости каждого класса оплаченного собственного капитала и каждого резерва на начало и конец периода с отдельным раскрытием каждого изменения.

*Примечания* к финансовой отчетности представляются упорядоченно. Каждая статья отчетов, входящих в состав финансовой отчетности, должна содержать ссылки на соответствующую информацию в примечаниях. Информация в примечаниях приводится в следующем порядке:

- заявление о соответствии отчетности МСФО;
- информация о применяемой учетной политике;
- вспомогательная информация для статей, представленных в формах отчетности;
- прочая информация, в том числе сведения об условных обязательствах и непризнанных контрактных обязательствах, информация нефинансового характера (политика банка по управлению финансовыми рисками).

Дополнительная информация нефинансового характера, подлежащая раскрытию в примечаниях:

- постоянное место нахождения и юридическая форма банка, его юридический адрес;
- описание характера основной деятельности банка;
- название материнского или головного банка группы;
- количество работников в конце периода или среднее количество работников в течение периода.

#### **15.4. МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»**

Цель применения данного стандарта – установление требований по предоставлению пользователю информации об изменениях суммы денежных средств банка и их эквивалентов в отчете о движении денежных средств. Отчет о движении денежных средств должен содержать информацию о поступлении и выбытии денежных средств банка и их эквивалентов за отчетный период. При его составлении не используется метод начисления.

*Денежные средства* – наличные деньги и средства во вкладах до востребования (касса и корреспондентский счет в Банке России). *Эквиваленты денежных средств* – краткосрочные высоколиквидные вложения, легко конвертирующиеся в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску обесценения (остатки на счетах «ностро» и межбанковские кредиты сроком менее одного месяца). *Потоки денежных средств* – притоки (поступления) и оттоки (выплаты) денежных средств и их эквивалентов.

Движение денежных средств должно классифицироваться по следующим направлениям деятельности:

– операционная – основная, приносящая доход деятельность банка и прочая деятельность, кроме инвестиционной и финансовой;

– инвестиционная – деятельность, связанная с вложением собственных средств в другие банки (займы, покупка ценных бумаг, лизинг) с целью получения дохода (проценты, дивиденды);

– финансовая – деятельность, связанная с привлечением ресурсов (займы, инвестиции, лизинговые операции), что приводит к дополнительным расходам (выплата процентов, дивидендов).

В отчете о движении денежных средств раскрывается информация:

– по операционной деятельности:

- процентные доходы полученные (расходы уплаченные),
- финансовые результаты от операций с ценными бумагами,
- финансовые результаты от покупки (продажи) иностранной валюты,
- комиссии уплаченные (полученные),
- административные расходы, по которым произведена уплата,

• выплаты, произведенные по оплате труда,

• налоги уплаченные;

– по инвестиционной деятельности:

- приобретение (выбытие) основных средств,
- приобретение и продажа долгосрочных инвестиций,
- получение дивидендов,
- изменение объема инвестиций;

– по финансовой деятельности:

- увеличение (уменьшение) уставного капитала,
- получение (выплата) долгосрочных кредитов,
- выплата дивидендов,
- выпуск (погашение) долгосрочных облигаций.

Нереализованная прибыль (убыток) по курсовым разницам не является показателем движения денежных средств. В отчете о движении денежных средств отражается влияние изменений обменных курсов на величину имеющихся (или подлежащих выплате) денежных средств в иностранной валюте. Эта сумма, включающая курсовую разницу, накопленную по состоянию на конец отчетного периода, представляется отдельно от денежных потоков от операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.



Денежные потоки, связанные с налогом на прибыль, должны раскрываться в отчете отдельно и классифицироваться как денежные потоки от операционной деятельности. Если связанные с налогами денежные потоки конкретно увязаны с финансовой или инвестиционной деятельностью, то они классифицируются по этим видам деятельности. В отчете раскрывается информация об общей сумме выплаченных налогов.

Агрегированные денежные потоки, возникшие в связи с приобретением или выбытием дочерних банков (подразделений), представляются отдельно как денежные потоки от инвестиционной деятельности.

В пояснениях к отчету о движении денежных средств рекомендуется раскрывать: величину денежных средств, недоступных для использования; информацию об учетной политике, определяющей состав денежных средств и их эквивалентов; агрегированные показатели, отражающие потоки денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, связанные с участием в совместной деятельности (с использованием метода пропорциональной консолидации).

### **15.5. МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»**

Промежуточная финансовая отчетность в соответствии с МСФО (IAS) 34 содержит набор финансовых отчетов за период более короткий, чем полный отчетный год данной организации. Промежуточная отчетность может составляться в сокращенной форме, хотя не запрещается составлять ее и в полном объеме, предусмотренном МСФО.

Каждый рассматривающий промежуточную финансовую отчетность должен иметь в своем распоряжении годовую финансовую отчетность за предшествующий год. Поэтому примечания к годовой финансовой отчетности не повторяются и не обновляются в промежуточной отчетности. Последняя должна содержать примечания по тем событиям и изменениям, которые произошли после отчетной даты последнего годового отчета и раскрывают результаты деятельности компании в новом отчетном году.

Стандарт не предполагает обязательного составления промежуточной финансовой отчетности, поскольку такое требование должно содержаться в национальном законодательстве. МСФО (IAS) 34 призывает к представлению промежуточной отчетности, хотя бы за первую половину отчетного года, те компании, цен-

ные бумаги которых свободно обращаются на фондовом рынке. Стандарт рекомендует представлять данную отчетность не позднее чем через 60 дней по завершении промежуточного отчетного периода. Специально подчеркивается, что промежуточная отчетность указанных компаний должна составляться в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34.

Стандарт предусматривает, что объем промежуточной финансовой отчетности может быть меньше объема годовой (полной) отчетности (табл. 3). Сжатый формат отчетности, тем не менее, предполагает, что в отчет включаются все разделы и статьи, которые были включены в последнюю годовую финансовую отчетность. Если последняя годовая финансовая отчетность представлялась как консолидированная отчетность, то и промежуточная финансовая отчетность представляется в консолидированном варианте.

Таблица 3

**Структура полной и промежуточной финансовой отчетности**

Полная финансовая отчетность	Промежуточная финансовая отчетность
1. Отчетный бухгалтерский баланс	1. Сжатый бухгалтерский баланс
2. Отчет о прибылях и убытках	2. Сжатый отчет о прибылях и убытках
3. Отчет о всех изменениях в собственном капитале	3. Сжатый отчет о всех изменениях в собственном капитале
3.1. Отчет об изменениях в собственном капитале (за исключением операций с владельцами капитала)	3.1. Сжатый отчет об изменениях в собственном капитале (за исключением операций с владельцами капитала)
4. Отчет о движении денежных средств	4. Сжатый отчет о движении денежных средств
5. Примечания (включая информацию по учетной политике)	5. Выборочные примечания

Поскольку отчет об изменениях в капитале можно составлять в двух формах (см. стр. 3 и 3.1 в табл. 3), в промежуточной отчетности необходимо использовать тот же формат, что и в последней годовой финансовой отчетности.

Выборочные примечания не должны содержать повторения примечаний, которые приводились в годовой финансовой отчетности. Информация в примечаниях должна представляться в качестве характеристики всего отчетного года, но необходи-

мо также раскрывать события и операции, имеющие значение для понимания отчетности за данный промежуточный период.

В промежуточной финансовой отчетности, представляемой в полном комплекте, предусмотренном МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 7, нужно давать все сведения в полном объеме, предусмотренном международными стандартами финансовой отчетности. Факт составления промежуточной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 должен быть специально отмечен в примечаниях.

Промежуточная финансовая отчетность может быть полугодовой и квартальной.

*Бухгалтерский баланс* составляется по состоянию на конец текущего промежуточного периода, сравнительный бухгалтерский баланс – по состоянию на конец предшествующего отчетного года. *Отчет о прибылях и убытках* подготавливается за текущий промежуточный период нарастающим итогом с начала отчетного года. Сравнительные отчетные показатели приводятся за сопоставимый промежуточный период прошлого года нарастающим итогом с начала года до даты окончания сопоставимого промежуточного периода. *Отчет о движении денежных средств* и *отчет об изменениях в собственном капитале* составляются нарастающим итогом с начала отчетного периода до даты окончания текущего промежуточного периода. Сравнительные отчетные данные представляются за сопоставимый промежуточный период прошлого года нарастающим итогом с начала года.

Активы в промежуточной отчетности признаются и оцениваются по тем же правилам и критериям, что и в стандартах для годовой финансовой отчетности. Обязательства в промежуточной отчетности отражают так же, как и в годовой отчетности. Признаются существующие обязательства на промежуточную дату. Возможные обязательства по предварительным оценкам, не вытекающие из операций промежуточного периода, не должны отражаться в промежуточной отчетности, в особенности когда не ясно, будут ли они отражены в годовой отчетности. Доходы и расходы в промежуточной отчетности признаются, если они возникли с начала отчетного года и имели место в течение периода до промежуточной отчетной даты. Как правило, доходы признаются тогда, когда они возникают.

Учетная политика при подготовке промежуточной отчетности применяется та же, что и при составлении годовой финансовой

отчетности, за исключением изменений, внесенных в учетную политику после годовой отчетной даты. С этой точки зрения промежуточный период следует рассматривать как часть годового отчетного периода.

### **15.6. МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»**

Данный стандарт применяется при выборе и реализации учетной политики и учете изменений в учетной политике, изменений в бухгалтерских оценках и при корректировках ошибок предыдущих периодов.

В настоящем стандарте используются следующие термины в указанных значениях:

1. *Учетная политика* – это конкретные принципы и правила, применяемые предприятием для подготовки и представления финансовой отчетности.

2. *Изменение в бухгалтерской оценке* – это корректировка балансовой стоимости актива или обязательства либо суммы периодического потребления актива, которая проводится в результате оценки текущего состояния активов и обязательств и ожидаемых будущих выгод и обязанностей, связанных с активами и обязательствами. Изменения в бухгалтерских оценках происходят в результате появления новой информации или развития событий и, соответственно, не являются корректировками ошибок.

3. *Существенный* – пропуски или искажения статей отчетности считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основании данных финансовой отчетности. Существенность зависит от объема и характера пропущенной информации или ее искажения, оцениваемых в рамках сопутствующих обстоятельств. Размер или характер статьи либо их сочетание может быть определяющим фактором.

4. *Ошибки предыдущих периодов* – пропуски или искажения в финансовой отчетности предприятия для одного или более периодов, возникшие вследствие неиспользования либо неверного использования надежной информации, которая имелась в наличии, когда финансовая отчетность за эти периоды была утверждена. Такие ошибки являются результатом

математических просчетов, неправильного применения учетной политики, невнимательности или неверного толкования фактов, а также мошенничества.

5. *Ретроспективное применение* заключается в применении новой учетной политики к операциям, прочим событиям и условиям таким образом, как если бы эта учетная политика использовалась всегда в прошлом.

6. *Ретроспективный пересчет* – это корректировка признания, оценки и раскрытия сумм элементов финансовой отчетности таким образом, как если бы ошибка предыдущего периода не имела места никогда. Применение какого-либо требования представляется практически невозможным, если предприятие не может его применить, несмотря на все попытки сделать это. Для определенных предшествующих периодов практически невозможно ретроспективно применить изменение в учетной политике или ретроспективно произвести пересчет для корректировки ошибки, если:

- эффект ретроспективного применения или ретроспективного пересчета не может быть определен;
- ретроспективное применение или ретроспективный пересчет требует выдвижения предположения о том, каковы были намерения руководства в том периоде;
- ретроспективное применение или ретроспективный пересчет требует значительного количества расчетных оценок и невозможно объективно отграничить информацию об этих оценках от другой информации.

7. *Перспективное применение* – применение новой учетной политики к операциям, прочим событиям и условиям, имевшим место после даты, на которую изменилась политика и было признано влияние этих изменений на бухгалтерские оценки в текущем и будущих периодах.

МСФО устанавливают положения учетной политики, которые, по мнению правления Комитета по МСФО, приводят к формированию финансовой отчетности, содержащей уместную и надежную информацию об операциях, прочим событиях и условиях, к которым они применяются. В тех случаях, когда эффект от применения учетной политики не является существенным, ее применение не обязательно. Однако неприемлемо допускать несущественные отклонения от международных стандартов финансовой отчетности или оставлять такие откло-

нения неисправленными в целях недостоверного представления финансового положения, финансовых результатов или движения денежных средств.

В отсутствие конкретного МСФО, применимого к операции, прочему событию или условию, руководству следует использовать собственные суждения при разработке и применении учетной политики для формирования информации, которая уместна для пользователей при принятии экономических решений и надежна (т.е. финансовая отчетность должна достоверно представлять финансовое положение, финансовые результаты и движение денежных средств, отражать экономическое содержание операций, прочих событий и условий, а не только их юридическую форму, быть свободной от предвзятости, консервативной, полной во всех существенных отношениях). Банк должен вносить изменения в учетную политику, только если такие изменения требуются каким-либо МСФО или приведут к тому, что финансовая отчетность будет содержать надежную и более уместную информацию о влиянии операций, прочих событий или условий на финансовое положение, финансовые результаты или движение денежных средств банка.

Если первоначальное применение какого-либо МСФО оказывает (оказало) влияние в текущий (предыдущий) период или может оказать его в будущие периоды, то предприятие должно раскрывать следующую информацию:

- название настоящего МСФО;
- факт того, что изменения в учетной политике проводятся в соответствии с переходными положениями настоящего МСФО;
- характер изменения в учетной политике;
- описание переходных положений (в тех случаях, когда это применимо);
- сумма корректировки для каждого из представленных периодов в той степени, в какой это практически осуществимо: для каждой содержащей ошибку статьи финансовой отчетности и для базовой и разводненной прибыли на акцию;
- сумма корректировки, относящейся к периодам, предшествующим представленным, в той степени, в какой это практически осуществимо;
- обстоятельства, которые привели к наличию такого условия, что ретроспективное применение практически невозможно;

но для определенного предыдущего периода или периодов, предшествующих представленным, и описание того, как и с какого момента применялось изменение в учетной политике.

Повторения раскрытия этой информации в финансовой отчетности последующих периодов не требуется.

При выпуске нового МСФО, пока не вступившего в силу, раскрывается информация о возможном влиянии его применения в будущем.

В результате неопределенностей, свойственных деятельности банка, многие статьи финансовой отчетности не могут быть оценены точно, а могут быть лишь рассчитаны приблизительно. *Расчетная оценка* предполагает суждения, основывающиеся на самой свежей, доступной и надежной информации. Например, могут требоваться расчетные оценки сумм безнадежных долгов, справедливой стоимости финансовых активов или финансовых обязательств, ожидаемой схемы потребления будущих экономических выгод, заключенных в амортизируемых активах или гарантийных обязательствах.

Использование обоснованных расчетных оценок является важной частью подготовки финансовой отчетности и повышает степень ее надежности. Расчетная оценка может потребовать пересмотра в случае изменения обстоятельств, в которых она была получена, появления новой информации или накопления опыта. По своей природе пересмотр расчетной оценки не имеет отношения к предыдущим периодам и не является корректировкой ошибки.

Ошибки могут возникнуть при признании, оценке, представлении или раскрытии элементов финансовой отчетности. Финансовая отчетность не соответствует международным стандартам финансовой отчетности, если она содержит существенные или несущественные ошибки, совершенные с целью формирования определенного представления о финансовом положении банка, финансовых результатах или движении денежных средств. Потенциальные ошибки текущего периода, обнаруженные в том же периоде, корректируются до утверждения финансовой отчетности. Однако иногда существенные ошибки остаются необнаруженными до следующих периодов, и тогда ошибки предыдущих периодов корректируются в сравнительной информации, представленной в финансовой отчетности за последующий период.

Ошибка предыдущего периода должна корректироваться посредством ретроспективного пересчета, за исключением тех случаев, когда практически невозможно определить влияние, относящееся к определенному периоду, или кумулятивное влияние ошибки.

Необходимо различать корректировки ошибок и изменения в бухгалтерских оценках. Последние по своей природе являются приближенными значениями, которые нуждаются в пересмотре по мере поступления дополнительной информации.

### **15.7. МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»**

Цель применения стандарта – обеспечить раскрытие в финансовой отчетности информации о возможности влияния на финансовое положение, финансовые результаты деятельности банка его отношений со связанными с ним сторонами, а также информации об операциях с такими сторонами. Применяется данный стандарт для выявления отношений и операций со связанными сторонами, для выявления остатков по операциям между банком и связанными с ним сторонами, а также для выявления обстоятельств, при которых операции между связанными сторонами требуют соответствующего раскрытия информации в финансовой отчетности.

Сторона считается связанной с другой организацией, если:

- эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролирует данную организацию, контролируется ею либо вместе с ней является объектом совместного контроля (это касается материнских организаций, дочерних организаций и родственных дочерних компаний); имеет долю в организации, обеспечивающую ей значительное влияние на эту организацию;
- она является ассоциированной организацией;
- она осуществляет совместную деятельность с данной организацией;
- ее члены входят в состав ключевого управленческого звена этой организации или ее материнской организации либо являются близкими родственниками его представителей;
- она имеет право утверждать план вознаграждений по окончании трудовой деятельности наемных работников дан-



ной организации или любой другой организации, связанной с этой организацией.

Требование об идентификации взаимоотношений между связанными сторонами в лице материнских и дочерних организаций дополняет требования, установленные международными стандартами IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации», IAS 31 «Участие в совместной деятельности», согласно которым необходимо представлять соответствующий перечень и описание значительных инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые организации.

Операции между связанными сторонами представляют собой передачу ими друг другу ресурсов, услуг либо обязательств независимо от того, взимается за это плата или нет. К операциям между связанными сторонами, требующим раскрытия в финансовой отчетности, относятся:

- приобретение или продажа активов;
- оказание или получение услуг;
- операции по договору аренды;
- передача исследований или разработок;
- установление лицензионных отношений;
- привлечение займов и вкладов в уставный капитал;
- операции по договорам гарантии и залога.

*Контроль* – это полномочия на управление финансовой и операционной политикой организации таким образом, чтобы получать выгоды от ее деятельности.

*Совместный контроль* – это согласованное по договору осуществление контроля за экономической деятельностью.

*Ключевой управленческий персонал* – это лица, облеченные полномочиями в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью организации, в том числе любой (исполнительный или неисполнительный) директор такой организации.

*Значительное влияние* – это возможность участия в принятии решений по вопросам финансовой и операционной политики организации, но не контроль за проведением такой политики. Значительное влияние может достигаться через долевое владение, по уставу или по соглашению.

Не являются связанными сторонами:

- два банка, у которых общий директор или другой ключевой управляющий, если он не влияет на политику обоих банков в их взаимных операциях;
- организации, предоставляющие финансовые ресурсы;
- профсоюзы, предприятия коммунального хозяйства, государственные учреждения и агентства, в случае их обычного взаимодействия с организацией, если они не ограничивают свободу ее действий;
- отдельный покупатель, поставщик, сторона, предоставляющая льготное право по договору о франшизе, распространитель или генеральный агент, с которым банк проводит сделку на крупную сумму, просто ввиду возникающей в результате этого экономической зависимости.

Данный стандарт требует раскрывать информацию об операциях между связанными сторонами и остатках по таким операциям в отдельной финансовой отчетности материнского банка, участника совместного предпринимательства или инвестора, которая представляется в соответствии с МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

### **15.8. МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»**

МСФО (IAS) 27 применяется при подготовке и представлении консолидированной финансовой отчетности для групп организаций, находящихся под контролем материнской организации, а также при учете инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные организации в тех случаях, когда организация добровольно или в соответствии с местными нормативно-правовыми актами представляет отдельную финансовую отчетность.

*Консолидированная финансовая отчетность* – это финансовая отчетность группы, представленная так, как если бы она была подготовлена единой экономической организацией.

Наличие контроля предполагается, если материнская организация владеет прямо или косвенно, через дочерние организации, более чем половиной голосующих прав компании, кроме исключительных случаев, когда может быть четко продемонстрировано, что такое владение не обеспечивает контроль. Контроль существует и когда материнская организация

владеет не более чем половиной голосующих акций компании, если эта организация обладает:

- возможностью управлять более чем половиной акций, имеющих право голоса, по соглашению с другими инвесторами;
- полномочиями определять финансовую и операционную политику компании согласно уставу или соглашению;
- правом назначать и смещать большинство членов совета директоров или равнозначного органа управления другой организации, при этом контроль над данной организацией осуществляется через этот совет или орган;
- возможностью иметь большинство голосов на заседаниях совета директоров или равнозначного органа управления, при этом контроль над организацией осуществляется через этот совет или орган.

*Метод учета инвестиций по себестоимости* – это метод, при котором инвестор признает доход от инвестиций только в той степени, в какой он получает средства из накопленной чистой прибыли объекта инвестиций, возникающей после даты приобретения. Распределения, полученные сверх этой прибыли, рассматриваются в качестве возмещения инвестиций и признаются как уменьшение их себестоимости.

*Группа компаний* – материнская организация со всеми ее дочерними организациями.

*Материнская организация* – это организация, имеющая одну или несколько дочерних организаций. *Дочерняя организация* – это организация, в том числе неинкорпорированная, такая как товарищество, которая контролируется другой организацией (называемой материнской).

*Доля меньшинства* – это часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней организации, приходящаяся на долю в капитале, которой материнская организация не владеет прямо или косвенно, через дочерние структуры.

*Отдельная финансовая отчетность* – это представляемая материнской организацией, инвестором ассоциированной организации или предпринимателем в совместно контролируемой организации отчетность, учет инвестиций в которой ведется на основе прямой доли участия, а не представляемых в отчетности результатов и чистых активов объектов инвестиций.

Материнской или ее дочерней организацией может быть инвестор ассоциированной организации или предпринима-

тель в совместно контролируемой организации. В этих случаях консолидированная финансовая отчетность, подготовленная и представленная согласно настоящему стандарту, должна быть составлена таким образом, чтобы соответствовать и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации», и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности».

Финансовая отчетность организации, не имеющей дочерней организации, ассоциированной организации или доли участия в совместно контролируемой организации, является отдельной финансовой отчетностью.

Консолидированную финансовую отчетность представляет материнская организация. Материнская организация освобождается от представления консолидированной финансовой отчетности, если:

- она сама является дочерней организацией, находящейся в полной или частичной собственности другой организации, и ее владельцы информированы о том, что материнская организация не будет представлять консолидированную финансовую отчетность, и не возражают против этого;

- долговые или долевыми инструментами материнской организации не обращаются на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или на внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки);

- материнская организация не направила и не находится в процессе направления своей финансовой отчетности в комиссию по ценным бумагам или другой регулирующий орган с целью выпуска какого-либо класса инструментов на открытый рынок;

- конечная или любая промежуточная материнская организация данной материнской организации выпускает консолидированную финансовую отчетность для открытого доступа, соответствующую требованиям МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность должна включать отчетность всех дочерних организаций, за исключением случаев, когда:

- контроль над дочерней организацией изначально носит временный характер, поскольку приобретение этой дочерней организации и владение ею осуществлено исключительно в целях ее последующей продажи в течение 12 месяцев с момента приобретения;

– руководство материнской организации ведет активный поиск покупателя. При этом дочерние организации должны классифицироваться как предназначенные для продажи и инвестиции в них следует отражать в учете в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Если дочерняя организация, исключенная из консолидации, не была продана в течение 12 месяцев, она подлежит консолидации начиная с даты ее приобретения. Финансовая отчетность за периоды с момента приобретения должна быть пересмотрена.

При составлении консолидированной финансовой отчетности организация построчно консолидирует финансовую отчетность материнской и дочерних организаций путем сложения показателей аналогичных статей активов, обязательств, капитала, доходов и расходов. Для того чтобы консолидированная финансовая отчетность представляла финансовую информацию о группе как о единой экономической организации, предпринимаются следующие действия:

– балансовая стоимость инвестиций материнской организации в каждую дочернюю организацию и часть капитала каждой дочерней организации, принадлежащая материнской организации, элиминируются;

– определяется доля меньшинства в прибыли или убытке консолидированных дочерних организаций за отчетный период;

– доля меньшинства в чистых активах консолидированных дочерних организаций указывается отдельно от капитала акционеров материнской организации.

Финансовая отчетность материнской организации и ее дочерних организаций, которая используется при подготовке консолидированной финансовой отчетности, должна готовиться по состоянию на одну и ту же отчетную дату. Когда отчетные даты материнской и дочерней организаций не совпадают, то дочерняя организация, для целей консолидации, готовит дополнительную финансовую отчетность на ту же дату, что и материнская организация, если это практически осуществимо.

Консолидированная финансовая отчетность должна составляться на основе единой учетной политики.

Доходы и расходы дочерней организации включаются в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты приобретения данной организации, как это определено в МСФО. Доходы и расходы дочерней организации включаются в консо-

лидированную финансовую отчетность за период до даты, на которую материнская организация перестает контролировать эту дочернюю организацию. Разница между поступлением денежных средств от выбытия дочерней организации и ее балансовой стоимостью по состоянию на дату выбытия, включая признанную в капитале в соответствии с МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» накопленную сумму всех курсовых разниц, которые относятся к дочерней организации, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в качестве прибыли или убытка от выбытия дочерней организации. Инвестиция в организацию подлежит учету в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» начиная с даты, с которой она перестала быть дочерней, при условии, что она не становится ассоциированной организацией, как определено в МСФО (IAS) 28, или совместно контролируемой организацией, согласно МСФО (IAS) 31.

Балансовая стоимость инвестиции на дату, когда организация перестает быть дочерней, должна приниматься за ее себестоимость при первоначальной оценке финансового актива в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Доля меньшинства должна представляться в консолидированном балансе в разделе «Капитал» отдельно от акционерного капитала материнской организации. Отдельно должна раскрываться и доля меньшинства в прибыли или убытке группы. Прибыль или убыток относится на акционерный капитал материнской организации и долю меньшинства. Поскольку и то и другое представляет собой капитал, относимая на долю меньшинства сумма не является ни доходом, ни расходом.

При подготовке отдельной финансовой отчетности инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные организации должны отражаться в учете либо по их себестоимости, либо в соответствии с МСФО (IAS) 39. Для каждой категории инвестиций следует применять единый метод учета. Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные организации, подлежащие учету в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 39, обязательно должны идентичным образом учитываться и в отдельной финансовой отчетности инвестора.

Раскрытию в консолидированной финансовой отчетности подлежит следующая информация:

- факт невключения в консолидированную отчетность отчетности дочерней организации;
- характер отношений между материнской организацией и дочерней, в которой материнская организация не владеет прямо или косвенно, через другие дочерние организации, более чем половиной акций, имеющих право голоса;
- причины, в силу которых владение, прямое или косвенное, через дочерние организации, более чем половиной акций объекта инвестиций с правом голоса не обеспечивает контроль;
- дата составления финансовой отчетности дочерней организации, когда такая отчетность используется при подготовке консолидированной финансовой отчетности и составлена на дату или за период, не совпадающие с отчетной датой или с отчетным периодом материнской организации, а также причины, в силу которых используется другая отчетная дата или другой отчетный период;
- характер и степень любых существенных ограничений (например, в результате заключения соглашений о займах или удовлетворения требований регулирующих органов) возможности дочерних организаций по переводу средств материнской организации в форме дивидендов, возврата кредитов или авансов.

### **15.9. МСФО (IAS) 10 «Условные события и события, произошедшие после отчетной даты»**

Задача стандарта состоит в предписании процедур внесения корректировок и раскрытия информации в связи с событиями, имевшими место после отчетной даты.

События, произошедшие после отчетной даты, – события благоприятные и неблагоприятные, случившиеся в период между отчетной датой и датой публикации отчетности. Стандартом выделяются четыре основных вида существенных событий, произошедших после отчетной даты:

- выплата дивидендов, объявленных после отчетной даты (должны указываться в примечаниях в соответствии с МСФО (IAS) 1, но не отражаться как обязательство, существующее на отчетную дату);
- события, вследствие которых банк более не может рассматриваться как осуществляющий непрерывную деятельность, т.е. его финансовая отчетность не должна составляться исходя из допущения непрерывности деятельности;

– события, не известные или неясные на отчетную дату, которые могут привести к необходимости корректировки финансовой отчетности;

– события, которые возникли после отчетной даты и не должны привести к корректировке финансовой отчетности; их следует адекватным образом отражать в примечаниях.

В остальных случаях активы и обязательства не корректируются с учетом событий, произошедших после отчетной даты, но сами события раскрываются в примечаниях. Различают два типа таких событий:

– *корректирующие события после отчетной даты* – события, подтверждающие существование на отчетную дату определенных условий;

– *некорректирующие события после отчетной даты* – события, свидетельствующие о возникновении после отчетной даты каких-либо условий.

Основные характеристики МСФО (IAS) 10 представлены в таблице 4.

Таблица 4

#### Основные характеристики МСФО (IAS) 10

Необходимость корректировки	Характер события
Необходима корректировка	События относятся к условиям, существовавшим на отчетную дату
Корректировка не нужна	События не относятся к условиям, существовавшим на отчетную дату
Необходимо дополнительное раскрытие событий (оценка влияния события на элементы финансовой отчетности либо невозможность такой оценки)	События могут повлиять на способность пользователей отчетности делать правильные оценки

Источник: Мануйленко В.В. Международные стандарты финансовой отчетности в коммерческом банке: учеб.-практ. пособие. М.: Альфа-Пресс, 2008. С. 93.

Раскрытие информации предполагает отражение следующих сведений:

– дата утверждения финансовой отчетности и наименование утвердившего ее органа управления;

– изменение показателей финансовой отчетности собственниками банка после ее выпуска;

– корректирующие события, произошедшие в банке после отчетной даты;



– существенные некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты, повлиявшие на принятие экономических решений пользователями финансовой отчетности.

#### **15.10. Отражение в отчетности финансовых инструментов**

Кредитные организации – организации, деятельность которых строится на операциях с финансовыми активами и обязательствами. В международной практике такие активы и обязательства принято называть *финансовыми инструментами*.

При отражении в учете и отчетности финансовых инструментов банки должны руководствоваться положениями следующих стандартов:

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;
- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации»;
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Задачей МСФО (IFRS) 7 является предоставление пользователям финансовой отчетности возможности оценить:

- важность финансовых инструментов для формирования финансовой позиции банка (бухгалтерский баланс) и оценки результатов его деятельности (отчет о прибылях и убытках);
- характер и объем рисков, возникающих в связи с выбором финансовых инструментов, и способы управления этими рисками.

Сфера применения данного стандарта: признанные и непризнанные финансовые инструменты. Признанные финансовые инструменты включают финансовые активы и обязательства, входящие в область применения МСФО (IAS) 39. Непризнанные финансовые инструменты – отдельные финансовые инструменты, не входящие в сферу применения МСФО (IAS) 39.

МСФО (IAS) 32 определяет информацию, которую следует раскрывать в отношении признанных и непризнанных финансовых инструментов, а также критерии их отнесения к категориям «долг» и «капитал».

Различают следующие виды финансовых инструментов:

- первичные (базовые): денежные средства, дебиторская и кредиторская задолженность, долевые ценные бумаги и долговые обязательства, ссуды;

- производные: спекулятивные, хеджерские (права и обязанности по передаче финансовых рисков первичного финансового инструмента: форварды, фьючерсы, опционы, свопы, репо);
- условные: гарантии, авали;
- простые и сложные (облигации, конвертируемые в обыкновенные акции).

МСФО (IAS) 39 является продолжением МСФО (IAS) 32. Цель первого – оценить финансовые активы и обязательства не по номинальной стоимости, а по справедливой, с учетом величины дисконтированных денежных потоков по ним.

*Справедливая стоимость* – сумма, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить сделку независимыми друг от друга сторонами.

МСФО (IAS) 39 применяется для оценки всех типов финансовых инструментов, которые можно классифицировать следующим образом:

- финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через величину прибыли и убытков;
- финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости;
- инвестиции, удерживаемые до погашения с фиксированными платежами и сроками;
- ссуды, дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Договоры финансовых гарантий также попадают в сферу действия стандарта в том случае, когда они предусматривают осуществление выплат с учетом конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, цены товара, валютного курса, кредитного рейтинга или кредитного индекса либо иной переменной, называемой базисной. Например, договор финансовой гарантии, который предусматривает выплаты в том случае, если кредитный рейтинг должника опускается ниже определенного уровня.

В учетной политике кредитной организации необходимо отразить целесообразность и методы определения достоверной справедливой стоимости некотируемых долевых инструментов.

Все финансовые активы и финансовые обязательства, в том числе все производные инструменты, должны быть при-

знаны в балансе кредитной организации. Первоначально их следует оценивать по себестоимости, т.е. по справедливой стоимости возмещения, уплаченного либо полученного при приобретении финансового актива или обязательства (с учетом величины прибыли и убытков при хеджировании), или по цене приобретения с учетом произведенных дополнительных затрат на покупку.

После первоначального признания все финансовые активы следует переоценить по справедливой стоимости. Лишь некоторые категории финансовых активов необходимо отражать по амортизированной стоимости и анализировать на предмет неуклонного снижения их возмещаемой суммы. К таким категориям финансовых активов относятся:

- ссуды и требования, инициированные банком и не предназначенные для перепродажи;
- другие инвестиции с фиксированным сроком погашения, такие как долговые ценные бумаги и подлежащие обязательному выкупу привилегированные акции, которые банк намерен и имеет возможность удерживать до погашения;
- финансовые инструменты, справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью достоверности (к ним относятся некоторые долевыми инструментами без рыночной котировки, а также связанные с ними производные инструменты, расчеты по которым должны производиться исходя из стоимости таких некотируемых долевыми инструментами).

Оценка финансовых инструментов по МСФО (IAS) 39 представлена в таблице 5.

Таблица 5

**Оценка финансовых инструментов по МСФО (IAS) 39**

Оценка	Категория инструментов			
	Финансовые инструменты по справедливой стоимости	Предназначенные для продажи	Ссуды, дебиторская задолженность	Инвестиции, удерживаемые до погашения
Первоначальная оценка	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость плюс операционные издержки		
Последующая оценка	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Амортизированная стоимость	

Окончвные таблицы 5

Оценка	Категория инструментов			
	Финансовые инструменты по справедливой стоимости	Предназначенные для продажи	Ссуды, дебиторская задолженность	Инвестиции, удерживаемые до погашения
Разграничение ажио и дизажио	Косвенная оценка	Влияет на финансовый результат		
Изменение справедливой стоимости	Влияет на финансовый результат	Не влияет на финансовый результат	Не учитывается	
Амортизационные издержки	Косвенная оценка	Влияют на финансовый результат		
Аннулирование обесценения	Косвенная оценка	Инструменты собственного капитала – не влияет на финансовый результат; инструменты заемного капитала – влияет на финансовый результат	Влияет на финансовый результат	

Источник: Мануйленко В.В. Международные стандарты финансовой отчетности в коммерческом банке. С. 275.

Банк должен раскрывать следующую информацию:

- учетная политика, описывающая основу, на которой безнадежные ссуды и авансы признаются в качестве расхода и списываются;

- подробности изменений в любом оценочном резерве на покрытие убытков от обесценения по ссудам и кредитам в течение периода. Отдельно раскрываются сумма, признанная в качестве расхода за период для убытков от обесценения по ссудам и кредитам, сумма, дебетуемая за период для списанных ссуд и кредитов, и сумма, кредитуемая за период для компенсации списанных ранее ссуд и кредитов;

– совокупная сумма любого оценочного резерва на покрытие убытков от обесценения по ссудам и кредитам на отчетную дату.

Любые суммы, отложенные в отношении убытков по ссудам и кредитам в дополнение к убыткам от обесценения, признанным в соответствии с МСФО (IAS) 39, должны учитываться как распределение нераспределенной прибыли. Любые кредитуемые суммы, возникающие в результате сокращения этих величин, увеличивают нераспределенную прибыль и не включаются в расчеты прибыли или убытка за период.

Пользователи финансовой отчетности банка должны знать, какое влияние оказывают убытки от обесценения по ссудам и кредитам на его финансовое положение и результаты деятельности; это помогает им судить об эффективности, с которой банк использует свои ресурсы. Таким образом, банк раскрывает совокупную сумму любого оценочного резерва на покрытие убытков от обесценения по ссудам и кредитам на отчетную дату. Изменения в оценочном резерве, в том числе компенсация в течение отчетного периода списанных ранее сумм, показываются отдельно.

В случае невозможности возмещения ссуд или кредитов они списываются за счет резерва на покрытие убытков от обесценения. Иногда они не списываются до выполнения необходимых юридических процедур и окончательного определения суммы убытков от обесценения. В других случаях они списываются раньше, например, когда заемщик не выплатил какие-либо проценты или не погасил основную сумму долга, подлежащую выплате в определенный период. В результате этого банк раскрывает свою политику в отношении списания безнадежных ссуд и кредитов.

Банк должен раскрывать суммы расходов, признанных за период для убытков от обесценения по ссудам и кредитам, и суммы любого оценочного резерва на отчетную дату.

В связи с использованием разных методов учета финансовых инструментов встает проблема организации правильного и справедливого учета доходов и расходов по применяемым в кредитной организации финансовым инструментам. В отношении финансовых активов и обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости, у кредитной организации имеется альтернатива. Во-первых, всю корректировку можно относить на чистую прибыль или убыток за период. Во-вторых, на счете

чистой прибыли или убытка можно отражать только те изменения в справедливой стоимости, которые относятся к финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, а на счете капитала – изменения в стоимости неторговых инструментов вплоть до реализации финансового актива. При этом сумма прибыли или убытка от реализации отражается на счете прибыли или убытка. Для данной цели производные инструменты всегда рассматриваются в качестве предназначенных для торговли, если они не участвуют в хеджировании. Ведь при хеджировании учет ведется иначе.

В связи с изложенным возникает проблема своевременного и правильного признания всех финансовых активов и обязательств кредитной организации. Это происходит с момента, когда кредитная организация становится стороной по договору в отношении финансового инструмента. В учетной политике кредитной организации также должен быть установлен порядок определения момента перехода к другой стороне контроля за финансовым активом или обязательством.

В отношении финансовых активов переход контроля обычно признается кредитной организацией с того момента, когда цессионарий получает право продать актив или отдать его в залог и цедент не имеет права выкупить переданные активы. Исключения составляют те случаи, когда данный актив свободно обращается на рынке или в момент его выкупа цена выкупа равняется справедливой стоимости.

Необходимым условием отражения в учете отказа от признания обязательств является то обстоятельство, что должник на законных основаниях освобожден от первичной ответственности за выполнение обязательства (или его части) в судебном порядке или самим кредитором.

На практике нередко встречаются случаи, когда часть финансового актива или обязательства реализуется или погашается. При этом в балансовой стоимости финансового актива выделяется реализованная доля исходя из относительной справедливой стоимости финансового инструмента. Если установить справедливую стоимость не представляется возможным, для признания используется подход на основе возмещения себестоимости.

Отказ от признания (списание с баланса актива или обязательства) возникает при потере кредитной организацией контроля над активом или обязательством, отказе от сделки с ним или

прав на него. Во всех других случаях сделка должна отражаться как заем под обеспечение. При отказе от признания, т.е. списании с баланса, вычисляется разность между балансовой стоимостью актива, переданного кредитной организацией другой стороне, и полученной за этот актив суммой. Эту разность следует отнести на чистый убыток или прибыль кредитной организации.

Бывают случаи, когда дебитор передает залог кредитору (например, банку), которому разрешается его продать. Тогда залог отражается в учете отдельно, как и переход прав на него. Залог признается (как актив и как обязательство его вернуть) на балансе по справедливой стоимости.

Существенной проблемой отражения в учете финансовых инструментов является определение условий заключения сделок с фиксированной датой расчетов. Характер учета прибыли или убытка от сделки и объем актива или обязательства (или величина капитала) зависят от даты совершения операции (проведения расчетов или заключения сделки), от вида активов (инвестиции до погашения; активы, имеющиеся в наличии для продажи или для торговли) и выбранных кредитной организацией методов учета.

Важным моментом признания в учете финансовых активов, т.е. отражения их в бухгалтерском балансе, является дата заключения сделки или дата проведения расчетов. От выбора даты зависит правильное отражение операции в учете.

*Дата заключения сделки* – это день, когда организация берет на себя обязательство купить или продать актив.

Учет на дату заключения сделки предусматривает признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки и прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признания любой прибыли или убытка от его выбытия и признания дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки. Как правило, начисление процентов по активу и соответствующему обязательству начинается не ранее даты проведения расчетов, когда происходит передача права собственности.

*Дата проведения расчетов* – это день осуществления поставки актива организации или организацией.

Учет на дату проведения расчетов предусматривает признание актива в день его передачи организации и прекращение

признания актива и признания любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки организацией. При учете на дату проведения расчетов организация учитывает любое изменение справедливой стоимости актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой проведения расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива. Другими словами, изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости. Изменение стоимости относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным по категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменение стоимости признается в капитале применительно к активам, классифицированным по категории имеющихся в наличии для продажи.

Справедливая стоимость финансового актива зависит от его категории, метода учета и даты учета.

*Амортизированная стоимость* – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании кредитной организацией.

Амортизированная стоимость складывается из первоначальной оценки актива или обязательства по стоимости его покупки за вычетом выплат основного долга плюс или минус накопленная амортизация с применением метода определения эффективной ставки процента. Для более точной оценки амортизированной стоимости кредитная организация должна использовать метод определения эффективной ставки процента, т.е. расчет амортизации нужно проводить с учетом эффективной ставки процента.

*Метод определения эффективной ставки процента* представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента – это ставка, которая применяется при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных платежей до наступления срока платежа или очередной даты пересмотра ставки. При расчете эффективной ставки процента организация должна определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий осуществления операций с финансовыми инструмента-



ми (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимая во внимание будущие кредитные убытки. Учитываются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также прямые затраты по сделке и все другие премии или скидки.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок действия группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), организация должна использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Эффективная ставка процента иногда называется в российских кредитных организациях *уровнем дохода к погашению*. Она представляет собой норму доходности актива или обязательства. Существенным при определении амортизированной стоимости является учет затрат на осуществление сделки, т.е. всех дополнительных издержек, связанных с приобретением или выбытием актива или обязательства. Такими издержками могут быть:

- вознаграждения и комиссионные агентам;
- оплата услуг консультантов;
- оплата услуг брокеров и дилеров;
- сборы и налоги регулирующих органов и фондовых бирж.

Поэтому чрезвычайно важна правильная организация вне-системного учета этих затрат для операций с финансовыми инструментами или сделок хеджирования, а также учета на специальном счете затрат на приобретение и реализацию ценных бумаг или других финансовых инструментов.

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение. Важно проверить правомерность этих затрат. В фактические затраты на приобретение входят:

- стоимость ценной бумаги по цене приобретения, определенная условиями договора (сделки);
- затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам – также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

Нужно проверить правильность учета затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, подлежащих включению в себестоимость для определения финансовых результатов при их погашении и реализации (выбытии).

К затратам, связанным с приобретением и реализацией (выбытием) ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате консультационных, информационных и регистрационных услуг специализированных организаций и иных лиц;

- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Чтобы вычислить эффективную процентную ставку срочного кредитного или депозитного договора, необходимо зафиксировать прямой и обратный потоки платежей по этому договору. *Прямой поток* – это сумма выдачи клиенту средств (в случае договора кредита) или их поступления от клиента (в случае договора депозита). *Обратный поток* – это сумма возврата основного долга и процентов.

В строгом договоре заранее точно оговорены даты и размеры прямого и обратного потоков. На практике в некоторых случаях даты и суммы могут быть впоследствии пересмотрены путем изменения условий договора.

В качестве примера нестрогого договора можно назвать револьверный кредит, одной из разновидностей которого является кредитная линия. При этом величины прибыли и убытков от операций с финансовыми инструментами отражаются в бухгалтерском учете банка следующим образом:

1. Результат переоценки по справедливой стоимости предназначенного для перепродажи актива относится на чистую прибыль или убыток периода его возникновения.

2. Результат реализации имеющегося в наличии для продажи актива относится на чистую прибыль или убыток периода его возникновения и на счета капитала и показывается в отчете о движении капитала до момента продажи или снижения его стоимости (в виде резервов) по амортизированной стоимости.

3. Безнадежная задолженность списывается с баланса банка и относится на убытки, что сопровождается составлением мотивированного заключения.

4. Сумма частичного списания сторнируется.

Таким образом, можно утверждать, что оценка финансовых инструментов кредитной организацией при первоначальном признании стоимости должна производиться по их первоначальной стоимости с включением всех затрат на осуществление сделки. Последующая оценка должна осуществляться по справедливой стоимости с учетом затрат на реализацию сделки. Это не распространяется на ссуды и требования, не предназначенные для перепродажи, инвестиции, оцениваемые до погашения, и любые активы, не имеющие рыночной котировки. Все остальные активы оцениваются по методу расчета амортизированной стоимости с использованием метода определения эффективной ставки процента. Не имеющие фиксированного срока погашения активы (это могут быть ссуды до востребования, до наступления условия, под лимит выдач и т.д.) следует оценивать по фактической себестоимости.

#### *Контрольные вопросы и задания*

1. Каковы цели создания МСФО?
2. Дать характеристику структуры МСФО.
3. Каковы цели составления финансовой отчетности?
4. Дать характеристику общих принципов составления отчетности по МСФО.
5. Каковы цель и сфера применения МСФО (IAS) 1?
6. Из каких отчетов состоит полный комплект форм финансовой отчетности по МСФО (IAS) 1?
7. Какая информация подлежит раскрытию в бухгалтерском балансе или примечаниях по МСФО (IAS) 1?
8. Какая информация подлежит раскрытию в отчете о прибылях и убытках по МСФО (IAS) 1?
9. Какая информация подлежит раскрытию в отчете об изменениях в собственном капитале?
10. Какова цель применения МСФО (IAS) 7?
11. Какая информация раскрывается в отчете о движении денежных средств?
12. Какова структура промежуточной отчетности по МСФО (IAS) 34?
13. Каковы цель и сфера применения МСФО (IAS) 8?
14. Какие термины используются в МСФО (IAS) 8?
15. Каким образом производятся выбор и применение учетной политики по МСФО (IAS) 8?

16. Какая информация подлежит раскрытию в финансовой отчетности по МСФО (IAS) 8?
17. Каковы цель и сфера применения МСФО (IAS) 24?
18. Какая сторона считается связанной по МСФО (IAS) 24?
19. Какие операции относятся к операциям между связанными сторонами по МСФО (IAS) 24?
20. Какова сфера применения МСФО (IAS) 27?
21. Дать характеристику процедуры консолидации по МСФО (IAS) 27.
22. Какая информация подлежит раскрытию в консолидированной финансовой отчетности?
23. Какие события относятся к событиям, произошедшим после отчетной даты, по МСФО (IAS) 10?
24. Дать характеристику основных типов событий, произошедших после отчетной даты.
25. При отражении в учете и отчетности финансовых инструментов положениями каких стандартов должны руководствоваться банки?
26. Каковы задачи и сфера применения МСФО (IFRS) 7?
27. Какие виды финансовых инструментов выделяются по МСФО (IAS) 32?
28. Что представляет собой справедливая стоимость по МСФО (IAS) 39?
29. На какие группы классифицируются финансовые инструменты по МСФО (IAS) 39?
30. Какую информацию должен раскрывать банк по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости?

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

---

### *Нормативная литература*

О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федер. закон от 21 нояб. 1996 г. № 129-ФЗ (в ред. от 28 нояб. 2011 г.). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России [Электронный ресурс] : положение Центр. банка РФ от 23 июня 1998 г. № 36-П (в ред. от 13 дек. 2001 г.). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками [Электронный ресурс] : положение Центр. банка РФ от 26 июня 1998 г. № 39-П (в ред. от 26 нояб. 2007 г.). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) [Электронный ресурс] : положение Центр. банка РФ от 31 авг. 1998 г. № 54-П (в ред. от 27 июля 2001 г.). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

О порядке бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов [Электронный ресурс] : положение Центр. банка РФ от 30 дек. 1999 г. № 103-П (в ред. от 1 июня 2005 г.). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

О консолидированной отчетности [Электронный ресурс] : положение Центр. банка РФ от 30 июля 2002 г. № 191-П (в ред. от 9 июля 2007 г.). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

О безналичных расчетах в Российской Федерации [Электронный ресурс] : положение Центр. банка РФ от 3 окт. 2002 г. № 2-П (в ред. от 12 дек. 2011 г.). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации [Электронный ресурс] : положение Центр. банка РФ от 1 апр. 2003 г. № 222-П (в ред. от 12 дек. 2011 г.). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Центр.

банка РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П (в ред. от 4 дек. 2009 г., с изм. от 3 июня 2010 г.). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации [Электронный ресурс] : положение Центр. банка РФ от 26 марта 2007 г. № 302-П (в ред. от 1 дек. 2011 г.). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации [Электронный ресурс] : положение Центр. банка РФ от 24 апр. 2008 г. № 318-П (в ред. от 13 мая 2011 г.). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями [Электронный ресурс] : указание Центр. банка РФ от 25 дек. 2003 г. № 1363-У (в ред. от 8 окт. 2008 г.). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] : указание Центр. банка РФ от 16 янв. 2004 г. № 1375-У (в ред. от 11 марта 2011 г.). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

О порядке составления кредитными организациями годового отчета [Электронный ресурс] : указание Центр. банка РФ от 8 окт. 2008 г. № 2089-У (в ред. от 13 нояб. 2010 г.). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп [Электронный ресурс] : указание Центр. банка РФ от 20 янв. 2009 г. № 2172-У (в ред. от 11 марта 2011 г.). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] : указание Центр. банка РФ от 12 нояб. 2009 г. № 2332-У (в ред. от 9 дек. 2011 г.). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ино-

странной валюте, с участием физических лиц [Электронный ресурс] : указание Центр. банка РФ от 13 дек. 2010 г. № 2538-У (в ред. от 23 дек. 2011 г.). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации [Электронный ресурс] : инструкция Центр. банка РФ от 10 марта 2006 г. № 128-И (в ред. от 2 июня 2010 г.). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) [Электронный ресурс] : инструкция Центр. банка РФ от 14 сент. 2006 г. № 28-И (в ред. от 2 июня 2010 г.). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц [Электронный ресурс] : инструкция Центр. банка РФ от 16 сент. 2010 г. № 136-И. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

О методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» [Электронный ресурс] : письмо Центр. банка РФ от 24 нояб. 2011 г. № 169-Т. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

### *Дополнительная литература*

Береговой А. Ю. Методика учета доходов и расходов в бухгалтерском учете банка [Электронный ресурс] / А. Ю. Береговой // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2010. – № 8. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учеб. пособие для магистров / Г. Н. Белоглазова, А. В. Есипов, И. И. Иванова [и др.] ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – М. : ИД «Юрайт», 2012. – 479 с.

Ван Грюнинг Х. Международные стандарты финансовой отчетности / Х. Ван Грюнинг. – М. : Всемир. банк, 2006. – 330 с.

Двойнишников В. В. Особенности бухгалтерского учета ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи [Электронный ресурс] / В. В. Двойнишников // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2009. – № 11. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

Карпекин М. В. Использование аккредитивов во внутрироссийских расчетах [Электронный ресурс] / М. В. Карпекин // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2010. – № 3. – URL: <http://www.bankir.ru> (дата обращения: 01.06.2010).

Лукьянов Д. А. Учет операций с ценными бумагами [Электронный ресурс] / Д. А. Лукьянов // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2010. – № 5–7. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

Мануйленко В. В. Международные стандарты финансовой отчетности в коммерческом банке : учеб.-практ. пособие / В. В. Мануйленко. – М. : Альфа-Пресс, 2008. – 512 с.

Международные стандарты финансовой отчетности [Электронный ресурс] [Аскери : сайт]. – М., 2005. – URL: <http://www.askeri.ru> (дата обращения: 20.01.2012). – На рус. яз.

Миркина Е. П. Учет операций с ценными бумагами [Электронный ресурс] / Е. П. Миркина // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2010. – № 5–7. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

Потехин В. Б. Бухгалтерский учет операций банка с собственными векселями [Электронный ресурс] / В. Б. Потехин // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2010. – № 7, 8. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

Семенов С. Отличительные признаки банковского учета [Электронный ресурс] / С. Семенов // Бухгалтерия и банки. – 2010. – № 3. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

Смирнова Л. Р. Бухгалтерский учет в коммерческом банке : учеб. пособие / Л. Р. Смирнова. – М. : Финансы и статистика, 2006. – 638 с.

Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] : [официальный сайт]. – URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 06.02.2012).

Черноверхская Т. Ю. Бухгалтерский учет кредитных линий [Электронный ресурс] / Т. Ю. Черноверхская // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2010. – № 6. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».



## ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

### ВЕДОМОСТЬ ОСТАТКОВ ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на \_\_\_\_\_ г.

Номер счета		2	3	4	4а	5	Остатки	
							6	7
первого порядка	второго порядка			Наименование разделов и счетов баланса	Дата преды- дущей операции по счету	Код валют (драго- ценных металлов)	Р., ин. валю- та и драг. металлы – в рублевом эквиваленте	ин. валюта – в сумме соответствующей валюты, и драг. ме- таллы – в натураль- ных показателях
1								
<b>АКТИВ</b>								
ИТОГО								
по ли- цевым счетам клиента								x
ИТОГО								
по счету второго порядка								x

Окончание приложения 1

1	2	3	4	4а	5	6	7
ИТОГО по счету первого порядка							х
ВСЕГО по активу							х
<b>ПАССИВ</b>							
ИТОГО по лицевым счетам клиента							х
ИТОГО по счету второго порядка							х
ИТОГО по счету первого порядка							х
ВСЕГО по пассиву							х

Главный бухгалтер

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на \_\_\_\_\_ г.

Номер счета	Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату, р., ин. валюта и драг. металлы – в рублевом эквиваленте	Обороты за отчетный период					Исходящие остатки на отчетную дату, р., ин. валюта и драг. металлы – в рублевом эквиваленте		
			по дебету		по кредиту					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	первого порядка	второго порядка		р.	ин. валюта и драг. металлы – в рублевом эквиваленте	ИТО-ГО	р.	ин. валюта и драг. металлы – в рублевом эквиваленте	ИТО-ГО	
<b>АКТИВ</b>										
	<b>ИТОГО по лицевым счетам клиента</b>									



БАЛАНС  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

на \_\_\_\_\_ г.

## Глава А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета	Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета	АКТИВ			ПАССИВ			
			р.	ин. валюта и драг. металлы – в рублевом эквиваленте	ИТОГО	р.	ин. валюта и драг. металлы – в рублевом эквиваленте	ИТОГО	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
102	10207	Раздел 1. КАПИТАЛ Уставный капитал кредитных организаций Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П						
	10208	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	П						
	1. ИТОГО по счету № 102			х	х	х	х		

## Окончание приложения 3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	10501	Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией	А						
105	10502	Собственные акции, выкупленные у акционеров							
		Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, выкупленные у участников	А						
		2. ИТОГО по счету № 105					х	х	х
	10601	Добавочный капитал	П						
		Прирост стоимости имущества при переоценке							
	10602	Эмиссионный доход	П						
106	10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	П						
	10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	А						
		3. ИТОГО по счету № 106							
107	10701	Резервный фонд	П						
		Резервный фонд							
...									
		ВСЕГО							
	Руководитель	Главный бухгалтер							
	«    »	Г.							

**ОТЧЕТ  
О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

за \_\_\_\_\_ г.

Наименование кредитной  
организации \_\_\_\_\_

Коды  
Форма № 2 по ОКУД \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

Место нахождения (адрес) \_\_\_\_\_

по ОКПО \_\_\_\_\_

Контрольная сумма \_\_\_\_\_

Номер строки	Наименование статьи	Символ	Суммы			ВСЕГО (гр. 4 + гр. 5)
			р.	ин. валюта и драг. металлы – в рублевом эквиваленте	5	
1	2	3	4	5	6	
1	Глава I. ДОХОДЫ А. От банковских операций и других сделок Раздел 1. Процентные доходы 1. По предоставленным кредитам Минфину Российской Федерации	11101				

Окончание приложения 4

1	2	3	4	5	6
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102			
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103			
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104			
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105			
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106			
...					
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	

Руководитель \_\_\_\_\_ Главный бухгалтер

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.



Приложение 5

ВЕДОМОСТЬ ОБОРОТОВ ПО ОТРАЖЕНИЮ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

за \_\_\_\_\_ г.

Обороты по дебету				Обороты по кредиту			Содержание операции
Номер лицевого счета	р.	ин. валюта – в рублевом эквиваленте	ИТОГО	Номер лицевого счета	р.	ин. валюта – в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6	7	8
							9

Руководитель \_\_\_\_\_ Главный бухгалтер

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.



Окончание приложения 6

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ИТОГО по счету первого порядка													
ИТОГО по разделу													
ВСЕГО по активу													
ПАССИВ													
ИТОГО по счету второго порядка													
ИТОГО по счету первого порядка													
ИТОГО по разделу													
ВСЕГО по пассиву													

Руководитель \_\_\_\_\_ Главный бухгалтер

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на \_\_\_\_\_ г.

Кредитная организация \_\_\_\_\_

(полное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Но- мер стро- ки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс. р.	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года, тыс. р.
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства		
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Рос- сийской Федерации		
2.1	Обязательные резервы		
3	Средства в кредитных организациях		

## Продолжение приложения 7

1	2	3	4
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
5	Чистая ссудная задолженность		
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		
9	Прочие активы		
10	ВСЕГО активов		
	<b>П. ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		
12	Средства кредитных организаций		
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		
13.1	Вклады физических лиц		
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
15	Выпущенные долговые обязательства		
16	Прочие обязательства		
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		

1	2	3	4
18	ВСЕГО обязательств		
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)		
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		
21	Эмиссионный доход		
22	Резервный фонд		
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		
24	Переоценка основных средств		
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		
27	ВСЕГО источников собственных средств		
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации		
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		
30	Условные обязательства некредитного характера		

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

« \_\_\_\_\_ » Г.

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)

за \_\_\_\_\_ г.

Кредитная организация \_\_\_\_\_  
(полное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. р.	Данные за соответствующий период, тыс. р.
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего В том числе:		
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		
1.4	От вложений в ценные бумаги		

## Продолжение приложения 8

1	2	3	4
2	Процентные расходы, всего В том числе:		
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего В том числе:		
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		



## Окончание приложения 8

1	2	3	4
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		
12	Комиссионные доходы		
13	Комиссионные расходы		
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		
16	Изменение резерва по прочим потерям		
17	Прочие операционные доходы		
18	Чистые доходы (расходы)		
19	Операционные расходы		
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		
21	Начисленные (уплаченные) налоги		
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего		
	В том числе:		
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ Г.

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ССУД  
И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)

на 1 \_\_\_\_\_ г.

Кредитная организация \_\_\_\_\_  
(полное и сокращенное фирменное наименование)  
Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Но- мер стро- ки	Наименование статьи	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/сни- жение (-) за отчетный период	Данные на от- четную дагу
		3	4	5
1	2			
1	Собственные средства (капитал), тыс. р. Всего В том числе:			
1.1	Уставный капитал кредитной организации В том числе:			
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)			

## Продолжение приложения 9

1	2	3	4	5
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций			
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
1.3	Эмиссионный доход			
1.4	Резервный фонд кредитной организации			
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):			
1.5.1	Прошлых лет			
1.5.2	Отчетного года			
1.6	Нематериальные активы			
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)			
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), %		x	
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), %		x	
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери, тыс. р.			
	Всего			
	В том числе:			
4.1	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности			
4.2	По иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям			
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам			
4.4	Под операции с резидентами офшорных зон			

## Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, тыс. р.,

всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

1.1) выдачи ссуд \_\_\_\_\_;

1.2) изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;

1.3) изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России \_\_\_\_\_;

1.4) иных причин \_\_\_\_\_.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, тыс. р.,

всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

2.1) списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_;

2.2) погашения ссуд \_\_\_\_\_;

2.3) изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;

2.4) изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России \_\_\_\_\_;

2.5) иных причин \_\_\_\_\_.

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

« \_\_\_\_\_ Г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)

за \_\_\_\_\_ г.

Кредитная организация \_\_\_\_\_  
(полное и сокращенное фирменное наименование)  
Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период, тыс. р.	Денежные потоки за предыдущий отчетный период, тыс. р.
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, В том числе:		
1.1.1	Проценты полученные		
1.1.2	Проценты уплаченные		
1.1.3	Комиссии полученные		

Продолжение приложения 10

1	2	3	4
1.1.4	Комиссии уплаченные		
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, именуемыми в наличии для продажи		
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		
1.1.8	Прочие операционные доходы		
1.1.9	Операционные расходы		
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего В том числе:		
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		

## Продолжение приложения 10

1	2	3	4
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		
1.3	ВСЕГО по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)		
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «Имеющиеся в наличии для продажи»		
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «Имеющиеся в наличии для продажи»		
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «Удерживаемые до погашения»		
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «Удерживаемые до погашения»		
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		
2.7	Дивиденды полученные		
2.8	ВСЕГО по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		

1	2	3	4
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		
3.4	Выплаченные дивиденды		
3.5	ВСЕГО по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

« \_\_\_\_\_ г.



**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

на 1 января \_\_\_\_\_ г.

Кредитная организация \_\_\_\_\_  
(полное и сокращенное фирменное наименование)  
Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая

Номер строки	Наименование норматива	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)			
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и проведения связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)			
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)			
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)			

Продолжение приложения 11

1	2	3	4		5
			Макси- мальное	Мини- мальное	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		Макси- мальное	Мини- мальное	
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)				
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)				
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней и суммы обязательств РНКО (Н15)				
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и проведения связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				

Окончание приложения 11

1	2	3	4	5
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

« \_\_\_\_\_ » Г.

**ОТЧЕТ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ  
(КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ**

на \_\_\_\_\_ г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации \_\_\_\_\_  
Почтовый адрес \_\_\_\_\_

**Код формы по ОКУД 0409801**  
**На регулярной основе (Годовая)**

Но- мер стро- ки	Полное наиме- нование юриди- ческого лица – участ- ника группы	Место на- хож- дения участ- ника груп- пы (адрес)	Факти- ческое место нахож- дения участ- ника груп- пы	Но- мер (код) юри- диче- ско- го лица	Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кре- дитной органи- зации и (или) участникам группы, %, или иные способы влияния на дея- тельность участ- ников группы	Балансовая стоимость акций (долей), при- надлежащих головной кредитной организа- ции и (или) участникам группы, тыс. р.	Ме- тод кон- со- ли- да- ции	Вид дея- тель- ности
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Руководитель головной кредитной организации  
Главный бухгалтер головной кредитной организации

М.П.

Исполнитель

Телефон:

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

за \_\_\_\_\_ г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации \_\_\_\_\_  
 Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409802  
 Квартальная (Годовая)

Но- мер стро- ки	Наименование статьи	Пока- затель головной кредит- ной орга- низации, тыс. р.	Показатели участни- ков группы, тыс. р.			Промежу- точный результат (гр. 3 + гр. 4 + гр. 5 + гр. 6 + ...), тыс. р.	Корректиров- ка показате- лей, тыс. р.		Данные на от- четную дату (гр. 7 + гр. 8 – гр. 9), тыс. р.	Данные за соответ- ствующий период прошло- го года, тыс. р.
			Участ- ник А	Участ- ник Б	Участ- ник...		умень- шение	увели- чение		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>I. АКТИВЫ</b>										
1	Денежные средства									
2	Средства кредитных организаций в цен- тральных банках									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации									
2.1.1	Обязательные резервы									
3	Средства в кредитных организациях									
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
5	Чистая ссудная задолженность									
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи									
7	Инвестиции в зависимые организации	x	x	x	x	x				
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения									
9	Положительная деловая репутация	x	x	x	x	x				
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы									
11	Прочие активы									
12	ВСЕГО активов									
<b>II. ПАССИВЫ</b>										
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков									
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации									
14	Средства кредитных организаций									
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
15.1	Вклады физических лиц									
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
17	Выпущенные долговые обязательства									
18	Прочие обязательства									
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон									
20	ВСЕГО обязательств									
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>										
21	Средства акционеров (участников)									
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)									
23	Эмиссионный доход									
24	Резервный фонд									
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи									
26	Переоценка основных средств									
27	Переоценка активов и обязательств участников группы-нерезидентов									
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет									
29	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
30	Доля малых акционеров (участников)	x	x	x	x	x				
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	x	x	x	x	x				
30.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	x	x	x	x	x				
31	ВСЕГО источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)									
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
32	Безотзывные обязательства									
33	Выданные гарантии и поручительства									

Руководитель головной кредитной организации  
 Главный бухгалтер головной кредитной организации

М.П.

Исполнитель

Телефон:

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

за \_\_\_\_\_ г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации \_\_\_\_\_  
 Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409803  
 Квартальная (Годовая)

Но- мер стро- ки	Наименование статьи	Пока- затели головной кредит- ной орга- низации, тыс. р.	Показатели участников группы, тыс. р.		Про- межу- точный результ- тат (гр. 3 + гр. 4 + гр. 5), тыс. р.	Корректировка показателей, тыс. р.		Данные на отчет- ную дату (гр. 6 + гр. 7 – гр. 8), тыс. р.	Данные за соответ- ствующий период про- шлого года, тыс. р.
			Участ- ник А	Участ- ник Б		увели- чение	умень- шение		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы, всего В том числе:								
1.1	От размещения средств в кредитных организациях								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями								
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)								
1.4	От вложений в ценные бумаги								
2	Процентные расходы, всего В том числе:								
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций								
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями								
2.3	По выпущенным долговым обязательствам								
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)								
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего В том числе:								
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери								
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи								
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения								
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой								
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего В том числе:								
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы-нерезидентов								
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц								
12	Комиссионные доходы								
13	Комиссионные расходы								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи								
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения								
16	Изменение резерва по прочим потерям								
17	Прочие операционные доходы								
18	Чистые доходы (расходы)								
19	Операционные расходы								
20	Чистые доходы участников группы, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности								
21	Прибыль (убыток) до налогообложения								
22	Начисленные (уплаченные) налоги								
23	Прибыль (убыток) после налогообложения								
24	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего В том числе:								
24.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов								
24.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
25	Доля прибыли (убытка) зависимых организаций после налогообложения	x	x	x	x				
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период								
26.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	x	x	x	x				
26.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	x	x	x	x				

Руководитель головной кредитной организации  
 Главный бухгалтер головной кредитной организации  
 М.П.

Исполнитель

Телефон:

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.



Окончание приложения 15

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1	Евро																	
1.1	В том числе р./евро						x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
2	Доллар США																	
2.1	В том числе р./дол. США						x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
3	Иена																	
3.1	В том числе р./иена						x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
4																		
5	Золото																	
5.1	В том числе р./золото						x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	Серебро																	
6.1	В том числе р./серебро						x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
7	Платина																	
7.1	В том числе р./платина						x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
8	...																	
9	ИТОГО во всех иностранных валютах и драгоценных металлах													x	x	x	x	
											Балансирующая позиция в рублях, тыс. р.							
											Сумма открытых валютных позиций, тыс. р.							
											Собственные средства (капитал) на " " _____ 200 г. составляют _____ тыс. р.							

Справочно:

Наименование финансового инструмента	Стоимость сделки, тыс. р.

Руководитель  
 Главный бухгалтер  
 М.П.  
 Исполнитель  
 Телефон:  
 « \_\_\_\_\_ г.

**ОЦЕНКА ВЛОЖЕНИЙ В УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ УЧАСТНИКА ГРУППЫ**  
(карточка консолидации по методам полной и пропорциональной консолидации)

Наименование участника группы \_\_\_\_\_

Дата и величина изменения балансовых показателей	Доля контроля, %	Доля участия, %	Стоимость акций, отраженная в бухгалтерском балансе головной кредитной организации, тыс. р.	Собственные средства участника группы, тыс. р.	Деловая репутация, тыс. р.	Доля группы в нераспределенной прибыли (непокрытых убытках) после приобретения акций, тыс. р.	Доля средств малых акционеров (участников) в собственных средствах участника, тыс. р.
1	2	3	4	5	6	7	8



**ОЦЕНКА ВЛОЖЕНИЙ В УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ УЧАСТНИКА ГРУППЫ**  
(карточка консолидации по методу долевого участия)

Наименование участника группы \_\_\_\_\_

Дата и величина изменения балансовых показателей	Доля контроля, %	Доля участия, %	Стоимость акций, отраженная в бухгалтерском балансе головной кредитной организации, тыс. р.	Собственные средства участника группы, тыс. р.	Деловая репутация, тыс. р.	Стоимость акций, тыс. р.	Доля группы в нераспределенной прибыли (непокрытых убытках) после приобретения акций, тыс. р.
1	2	3	4	5	6	7	8

Учебное издание

Бубнова Юлия Борисовна  
Горчакова Мария Евгеньевна

**СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА  
И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Учебное пособие

Редактор  
Л.П. Назарова

Дизайн обложки и подготовка оригинал-макета  
А.С. Ларионовой

ИД № 06318 от 26.11.01.

Подписано в печать 11.09.12. Формат 60х90 1/16. Бумага  
офсетная. Печать трафаретная. Усл. печ. л. 26,6. Тираж 500 экз.  
Заказ 4987.

Издательство Байкальского государственного университета  
экономики и права.

664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11.

Отпечатано в ИПО ВГУЭП.