

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

(наименование института полностью)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

(наименование кафедры)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль))

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему: «Бухгалтерский учет и аудит ценных бумаг на примере АК  
«Связьбанк».

Студент

О.В.Шарунова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

С.Е.Чинахова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой канд.экон.наук, доцент М.В. Боровицкая

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия )

(личная подпись)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

Тольятти 2017

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ

Заведующего кафедрой

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

\_\_\_\_\_ / М.В.Боровицкая

(подпись) (И.О. Фамилия)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение бакалаврской работы

Студент: Шарунова О.В.

Тема: «Бухгалтерский учет и аудит ценных бумаг на примере АК «Связьбанк».

2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы \_\_\_\_\_

3. Исходные данные к бакалаврской работе. Первичные документы, регистры АК «Связьбанк»; учебная и научная литература по исследуемой теме, законодательные и иные нормативно-правовые акты Российской Федерации.

4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов):

- Теоретические основы бухгалтерского учета и налогообложение операций с ценными бумагами коммерческих банков

- Бухгалтерский и налоговый учет операций с ценными бумагами на примере АК Связьбанк

- Проведение банковского аудита в АК «Связьбанк»

5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: сводные и аналитические таблицы, схемы.

6. Консультанты по разделам: Отсутствуют.

7. Дата выдачи задания «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2017г.

Руководитель бакалаврской  
работы

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(И.О. Фамилия)

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
 федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
 высшего образования  
 «Тольяттинский государственный университет»  
 Институт финансов, экономики и управления  
 Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

\_\_\_\_\_ М.В.Боровицкая  
 (подпись) (И.О. Фамилия)  
 «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2017г.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН  
 выполнения бакалаврской работы**

Студента(ки)-Шарунова О.В.

по теме: «Бухгалтерский учет и аудит ценных бумаг на примере АК «Связьбанк»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы бакалаврской работы с научным руководителем, получение задания	13.03.2017 – 19.03.2017	13.03.2017 – 19.03.2017	Выполнено	
Изучение и подбор необходимой литературы	20.03.2017 - 26.03.2017	20.03.2017 - 26.03.2017	Выполнено	
Глава 1 бакалаврской работы	27.03.2017 – 16.04.2017	27.03.2017 – 16.04.2017	Выполнено	
Глава 2 бакалаврской работы	17.04.2017 - 30.04.2017	17.04.2017 - 30.04.2017	Выполнено	
Глава 3 бакалаврской работы	01.05.2017 – 14.05.2017	01.05.2017 – 14.05.2017	Выполнено	
Подготовка, оформление и сдача научному руководителю бакалаврской работы	15.05.2017 – 21.05.2017	15.05.2017 – 21.05.2017	Выполнено	
Доклад, иллюстративный материал	22.05.2017 – 24.05.2017	22.05.2017 – 24.05.2017	Выполнено	
Отзыв на бакалаврскую работу	25.05.2017 – 28.05.2017	25.05.2017 – 28.05.2017	Выполнено	

Руководитель бакалаврской работы

\_\_\_\_\_ Н.С.Сахчинская  
 (подпись) (И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

\_\_\_\_\_ О.В.Шарунова  
 (подпись) (И.О. Фамилия)

## Аннотация

Тема бакалаврской работы: «Бухгалтерский учет и аудит ценных бумаг на примере АК «Связьбанк»

Объем работы: 64 листов (без приложений), в том числе 7 рисунков и 1 таблица.

Приложений в работе 6, в том числе финансовая отчетность АК «Связьбанк». При написании работы были использованы нормативные источники.

Ключевые слова работы: бухгалтерский учет, налоговый учет, ценные бумаги, аудит.

Объектом исследования выбран АК «Связьбанк».

Предметом исследования в бакалаврской работе являются бухгалтерский учет ценных бумаг, налоговый учет и проведение аудита АК «Связьбанк»

Основной целью бакалаврской работы, является рассмотрение теоретических и практических аспектов методики проведения бухгалтерского учета, аудита и налогового учета с операциями ценных бумагам АК «Связьбанк».

Для решения поставленной цели определены следующие задачи работы:

- 1) Рассмотреть Теоретические основы бухгалтерского учета и налогообложение операций с ценными бумагами коммерческих банков
- 2.) Изучить методы ведения Бухгалтерского и налогового учет операций с ценными бумагами на примере АК «Связьбанк»
- 3.) Изучить методику Проведение банковского аудита в АК «Связьбанк».

## Содержание

Введение.....	6
1. Теоретические основы бухгалтерского учета и налогообложение операций с ценными бумагами коммерческих банков.....	12
1.1. Понятие, сущность и виды ценных бумаг .....	12
1.2. Нормативное регулирование бухгалтерского учета ценных бумаг.....	14
1.3. Налоговые последствия от операций с ценными бумагами....	24
2. Бухгалтерский и налоговый учет операций с ценными бумагами на примере АК «Связьбанк».....	26
2.1 Техничко-экономическая характеристика АК «Связьбанк».....	26
2.2 Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами АК «Связьбанк».....	32
2.3 Налоговый учет по операциям с ценными бумагами в АК «Связьбанк».....	50
3.Проведение банковского аудита в АК «Связьбанк».....	55
3.1 Проведение внешнего аудита в АК «Связьбанк».....	55
3.2 Проведение внутреннего аудита в АК «Связьбанк».....	56
Заключение.....	61
Список использованных источников.....	64
Приложения.....	65

## Введение

В соответствии с Федеральным законом «о банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. № ФЗ-395, банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России. [9]

Требования, к ведению бухгалтерского учета кредитной организации, едино, как и для всех экономических субъектов, расположенных на территории Российской Федерации и регламентируется Федеральным законом о бухгалтерском учете от 6.12.2011 N 402-ФЗ.

Основными задачами бухгалтерского учета являются [8]:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения 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.

Бухгалтерский учет совершаемых операций, кредитные организации ведут в валюте Российской Федерации. Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, оформленных.

Первичный учетный документ составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью. Данные, содержащиеся в первичных учетных документах, подлежат своевременной регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета. Регистр бухгалтерского учета составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью.

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем кредитной организации [8].

Кредитная организация разрабатывает и утверждает учетную политику в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации» и иными нормативными актами Банка России.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности ответственность несет главный бухгалтер кредитной организации [8].

К обязательному утверждению руководителем кредитной организации, так же подлежат:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций; формы регистров бухгалтерского учета;
- порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами или головным офисом кредитной организации;

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

- порядок и методы оценки активов и обязательств;

- способы ведения бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости (временно неиспользуемой в основной деятельности), долгосрочных активов (предназначенных для продажи), запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;

- правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);

- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

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 и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации.

Данные синтетического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам аналитического учета.

Основными принципами бухгалтерский учет в кредитных организациях, является:

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, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

#### 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.

#### 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 раздельно и отражаются в развернутом виде.

## 7. Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Объектами бухгалтерского учета кредитных организаций: активы; обязательства; источники финансирования его деятельности; доходы; расходы; факты хозяйственной жизни

Бухгалтерский учет в коммерческих банках сложен и интересен тем, что имеет свои особенности в том, что в нем одновременно ведется бухгалтерский учет активов и обязательств самого коммерческого банка как хозяйствующего субъекта и учет операций обязательств по счетам клиентов банка.

В Планах счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях балансовые счета второго порядка определены, как только активные или как только пассивные либо без признака счета. Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, имеет свои особенности учета по отдельным счетам первого и второго порядка. (Приложение 1)

На лицевом счете не допускается образованию сальдо (остаток), противоположного признаку счета.

Закрепление счетов, между работниками кредитной организации, производится главным бухгалтером. Структура кредитной организации, можно рассмотреть на примере АК «Связьбанк». (Приложение 2)

Статья 15 «Кодекса РФ об административных правонарушениях» гласит, что за грубое нарушение требований к бухгалтерскому учету, в том числе к бухгалтерской (финансовой) отчетности, - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пяти тысяч до десяти тысяч рублей. При повторном совершении административного правонарушения, предусмотренного, - влечет наложение административного

штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей или дисквалификацию на срок от одного года до двух лет.

Объектом работы является АК «Связьбанк».

Предметом бакалаврской работы является бухгалтерский учет ценных бумаг, налоговый учет и аудит АК «Связьбанк».

Целью работы является: рассмотрение теоретических и практических аспектов методики проведения бухгалтерского учета, аудита и налогового учета с операциями ценных бумагам АК «Связьбанк».

В соответствии с данной целью поставлены следующие задачи:

- раскрыть теоретические аспекты понятия ценных бумаг
- раскрыть теоретические аспекты бухгалтерского учета: понятие, сущность и общие требования к бухгалтерскому учету;
- раскрыть теоретические аспекты системы налогообложения;
- раскрыть теоретические аспекты аудита;
- изучить методику бухгалтерского учета и аудита АК «Связьбанк»
- изучить методику налогообложение АК «Связьбанк»

В настоящей работе рассмотрены вопросы ведения бухгалтерского учета по операциям с ценными бумагами АК «Связьбанк», формирования и использования финансовых активов. Приводятся многочисленные примеры, позволяющие понять порядок и особенности учета операций с ценными бумагами, формирование финансового результата, а также налоговые последствия.

В первой главе рассмотрены теоретические основы бухгалтерского учета и налогообложение операций с ценными бумагами коммерческих банков. Во второй главе рассмотрен порядок бухгалтерского и налогового учет операций с ценными бумагами на примере АК «Связьбанк». Третья глава раскрывает информацию о проведение банковского аудита в АК «Связьбанк».

# 1. Теоретические основы бухгалтерского учета и налогообложение операций с ценными бумагами коммерческих банков.

## 1.1 Понятие, сущность и виды ценных бумаг.

Из статьи 5 Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 01.12.1990г № ФЗ 395-1 следует, что коммерческие банки в РФ выполняют функцию: участие в операциях на рынке ценных бумаг.

Согласно Гражданского Кодекса РФ от 30.11.1994г. № 51-ФЗ, ценными бумагами являются документы, соответствующие установленным законом требованиям и удостоверяющие обязательственные и иные права, осуществление или передача которых возможны только при предъявлении таких документов (документарные ценные бумаги). [2]

К ценным бумагам относятся:

- акция;
- государственная облигация;
- облигация;
- вексель;
- чек;
- депозитный и сберегательный сертификаты;
- банковская сберегательная книжка на предъявителя;
- коносамент;
- приватизационные ценные бумаги;

и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг

Ценные бумаги могут иметь форму бланков, сертификатов или записей на счетах. Форма бланков, сертификатов и обязательные реквизиты в них, установлены законодательством. Ценные бумаги могут использоваться для проведения расчетов, а также в качестве залога по кредитам. Ценные бумаги

распространяются среди юридических и физических лиц на добровольных началах.

Выпуск или выдача ценных бумаг подлежит государственной регистрации в случаях, установленных законом.

Эмитент - юридическое лицо, выпускающее эмиссионные ценные бумаги и несущее обязательства по ним перед их владельцами.

Акция - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Иными словами можно сказать, что акция это доля в уставном капитале. Акция является именной ценной бумагой. Доход по ценной бумаге является процентный доход в виде дивидендов.

Облигация - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и/или дисконт.

Вексель – ценная бумага, письменное долговое обязательство определенной формы векселедателя либо иного указанного в векселе плательщика выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока определенную сумму владельцу векселя. Векселедатель- это лицо, выдавшее вексель. Векселедержатель – это лицо владеющее векселем. Векселя подразделяются на простые и переводные.

По простому векселю векселедатель оплачивает векселедержателю указанную сумму безо всяких условий.

По переводному векселю –векселедатель отдает письменное распоряжение плательщику безусловно оплатить названную сумму. Обязательства принятые на себя уплатить по переводному векселю плательщиком называется акцептом векселя.

Депозитный сертификат - ценная бумага, выпускаемая кредитными организациями, выдаваемая вкладчику, которая удостоверяет внесенную им сумму на депозит банка. Он дает вкладчику право получить по окончании срока его действия проценты, зафиксированные условиями договора.

Ценные бумаг, которые могут свободно продаваться и покупаться (обращаться) на рынке ценных бумаг называют рыночными. Ценные бумаги, ограниченные в обращение называются нерыночными.

На территории Российской Федерации, допускаются к обращению только те ценные бумаги, которые прошли государственную регистрацию.

Текущей (справедливой) 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.

## 1.2.Нормативное регулирование бухгалтерского учета ценных бумаг.

Кредитные организации, являются участниками профессионального рынка ценных бумаг. Кредитные организации осуществляют профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в порядке, установленном Федеральным законом «о рынке ценных бумаг» от 22.04.1996г. № ФЗ-39.

Одним из финансовым инструментом на рынке ценных бумаг является акция.

Коммерческие организации осуществляют следующие виды операций по ценным бумагам:

- эмиссия и размещение собственных акций путем открытой подписки;
- выпуск и размещение собственных депозитных сертификатов для юридических лиц;
- выпуск и размещение собственных сберегательных сертификатов для физических лиц;
- покупка акций, облигаций и иных ценных бумаг других эмитентов;
- хранение всех видов ценных бумаг других эмитентов;
- покупка государственных краткосрочных облигаций;
- покупка облигаций Центрального Банка Республики Узбекистан;
- осуществление сделок РЕПО (сделки купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом);
- выступать Дилером при заключении сделок с государственными краткосрочными облигациями.

Как участник рыночных отношений, кредитная организация заинтересована в получении прибыли, в том числе и от участия на профессиональном рынке ценных бумаг.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется на основании «Порядка бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги» являющим приложением № 10 к «Положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012г. № 385-П

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете по цене приобретения ценных бумаг и дополнительных издержек (затрат), прямо связанные с их приобретением.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по

справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью финансовых инструментов является сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов)[14]. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

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 ценной бумаги 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 ценной бумагой.

Под стоимостью ценных бумаг понимаются цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, в случаях, установленных настоящим Порядком. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента.

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).

#### Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом следующего.

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 в целях 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".

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как "имеющиеся в наличии для продажи" и учитываются на балансовом счете № 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости".

На счетах второго порядка балансового счета № 601 учитываются акции акционерных обществ, приобретенные кредитной организацией, для осуществления контроля над управлением этого акционерного общества.

На балансовом счете № 60106 учитываются паи инвестиционных фондов, принадлежащие кредитной организацией, для значительного влияния на деятельность инвестиционных фондов.

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, отражаются на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых

акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах", в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

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.

Операции по выбытию (реализации) ценных бумаг, учитываемых на балансовом счете № 503 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения", за исключением случая погашения в установленный срок, не допускается.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета первого порядка, за исключением случая переноса их на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

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.

## Принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию 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 от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

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 (сделкой) даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению и выбытию ценных бумаг требования и обязательства отражаются на внебалансовых счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Операции по договорам (сделкам), по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора (сделки), подлежат отражению на балансовых счетах № 47407 и № 47408 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)" (внебалансовый учет при этом не ведется).

Операции по договорам (сделкам) с ценными бумагами, совершенные на организованных торгах, профессиональным участником которых является данная кредитная организация, отражаются в соответствии с главой 6 «порядка бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги»

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 (сделки) 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.

Учет начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам осуществляется в следующем порядке.

Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Процентно (купонный) доход начисленный", открываемых 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 процентного (купонного) дохода, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения 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 (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению процентного (купонного) дохода, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Дисконт начисленный", открываемых 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 (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения, долговых обязательств, равномерно списывается на расходы в течение срока обращения долговых обязательств.

Бухгалтерский учет премии ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Премия, уменьшающая процентные доходы",

открываемом (открываемых) на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств, списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) 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 (реализации), определенной договором.

На дату выбытия ценной бумаги по кредиту счета выбытия (реализации) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги, либо стоимость ценной бумаги по цене выбытия (реализации), определенной договором, стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, в корреспонденции со счетом № 52602.

По дебету счета выбытия (реализации) списывается стоимость ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки), стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив, в корреспонденции со счетом № 52601.

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 погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

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 обязательств 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 решения 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.

### 1.3 Налоговые последствия от операций с ценными бумагами

Налогообложение операций с ценными бумагами, регламентируется Налоговым Кодексом Российской Федерации от 05.08.2000г. № 117-ФЗ.

Доходом по операциям с ценными бумагами признается выручка от продажи ценных бумаг в соответствии с условиями договора реализации.

Доходы и расходы по операциям с ценными бумагами признаются в соответствии с порядком, установленным статьей 271 или статьей 273 НК РФ.

При реализации ценных бумаг расходом признается цена приобретения реализованных ценных бумаг, рассчитанная с учетом установленного налогоплательщиком метода учета ценных бумаг (ФИФО, по стоимости единицы).

Если в цену реализации государственных и муниципальных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, включается часть накопленного купонного дохода, то сумма дохода и расхода по таким ценным бумагам исчисляется без накопленного купонного дохода.

Прибыль (убыток) от реализации ценных бумаг при реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, и ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в налоговом учете учитывается отдельно.

Процентный доход по государственным ценным бумагам, по которым предусмотрено исключение из цены сделки части накопленного процентного дохода, определяется на дату реализации на основании договора купли-продажи с учетом положений статьи 328 настоящего Кодекса и подлежит отражению в налоговом учете на основании справки ответственного лица, которое исчисляет прибыль (доход) по операциям с ценными бумагами.

Если ценная бумага получена налогоплательщиком безвозмездно либо выявлена в виде излишков, в результате инвентаризации, ее стоимость для



целей налогового учета, в том числе в случае последующей реализации (выбытия), определяется исходя из рыночной (расчетной) стоимости.

Банки и профессиональные участники рынка ценных бумаг вправе вести налоговый учет поступлений и выбытия ценных бумаг по соответствующим портфелям ценных бумаг, сформированным в зависимости от срока и целей их приобретения, в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации и (или) Министерства финансов Российской Федерации и применять один из методов, указанных в статье 280 НК РФ, в отношении каждого портфеля ценных бумаг. При этом порядок такого учета должен быть закреплен в учетной политике налогоплательщика для целей налогообложения.

К доходам от операций по ценным бумагам можно отнести прочи доходам от долевого участия в других организациях, за исключением дохода, направляемого на оплату дополнительных акций (долей), размещаемых среди акционеров (участников) организации в виде процентов (дивидендов).

## 2. Бухгалтерский и налоговый учет операций с ценными бумагами на примере АК «Связьбанк».

### 2.1 Техничко-экономическая характеристика АК «Связьбанк»

Акционерно-коммерческий «Связьбанк», далее банк, образован Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 12 октября 1994 года, в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации и Федерального закона от 02.12.1990г.ФЗ-395-1 Узбекистан «О банках и банковской деятельности» № 216-1 от 25.04.1996г.

АК «Связьбанк» как универсально-коммерческий банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

– лицензии Центрального банка Российской Федерации на проведение банковских операций № 48 от 4 августа 2014 года (взамен лицензии № 48 от 22 марта 1995 года);

– лицензии Центрального банка Российской Федерации на проведение банковских операций в иностранной валюте № 59 от 4 августа 2014 года (взамен лицензии № 38 от 21 августа 1996 года).

АК «Связьбанк» зарегистрирован 10 августа 2014 года районной инспекцией Государственной налоговой службы Ленинского района города Москва.

Полное фирменное наименование Банка: Акционерно-коммерческий «Связьбанк».

Сокращенное фирменное наименование: АК «Связьбанк».

Юридический адрес АК «Связьбанк»: Россия, город Москва , улица Балчуг дом 4.

Учредительным документом АК «Связьбанк» является Устав, который утверждается Центральным банком Российской Федерации.

АК «Связьбанк» является юридическим лицом, уставный капитал банка складывается из денежных средств, оплаченных учредителями и акционерами банка. Размер уставного капитала составляет 117 442 920 771 сум.

На сегодняшний день банк является:

- членом Ассоциации банков Российской Федерации;
- участником Российской республиканской валютной биржи;
- членом фонда «Гарантирования вкладов граждан в банках»;
- участником Республиканской фондовой биржи;
- участником общегосударственной платежной системы;
- членом международной платежной системы SWIFT;
- членом международной платежной системы VISA;
- членом Ассоциации Лизингодателей;
- центр по инициированию синдицированного кредитования.

Банк имеет долгосрочные партнерские отношения с WESTERN UNION, UNISTREAM, BLIZKO, CASPIAN MONEY TRANSFER, ЗОЛОТАЯ КОРОНА, ЛИДЕР, CONTACT, MONEY GRAM, ANELIK.

Корреспондентские отношения:

- AG Commerzbank (Франкфурт);
- ЗАО Азия-Инвест Банк (Россия);
- Agricultural Bank of China (Китай);
- KB Kookmin Bank (Республика Корея);
- Bank of China (Китай).

Аудитор банка на 2016 год – PriceWaterhouseCoopers .

Среди акционеров банка следует выделить ряд влиятельных компаний, ведомств и совместных предприятий:

- Акционерное компания «Узбектелеком»;
- Центр Электромагнитной Совместимости;
- Фонд развития информационно-коммуникационных технологий;

- Ташкентский Университет Информационных Технологий;
- Страховая Компания Акционерное Общество «Алском»
- Министерство по развитию информационных технологий и коммуникаций Республики Узбекистан;
- Центр радиосвязи, радиовещания и телевидения (ЦРРТ);
- Общество Ограниченной Ответственностью «DD GENERAL INSURANCE»;
- Акционерная Компания «Узбекистон почтаси»;
- Общество Ограниченной Ответственностью Агрофирма «МЕHNAT»;
- Акционерная Компания «Матбуот таркатувчи».

Международный рейтинг:

2016 год, B1/B2/NP АК «Связьбанк».

Международное рейтинговое агентство «Moody's Investors Service» присвоило АК «Связьбанк» следующие международные рейтинговые оценки:

Прогноз по всем рейтингам – «Стабильный»;

По депозитам в национальной валюте - B1;

По депозитам в иностранной валюте – B2.

Национальный рейтинг:

2016 год, uzA+ (Очень высокий)

Межбанковская рейтинговая компания «Axbor-Reyting» присвоило АК «Связьбанк» рейтинг кредитоспособности «uzA+» (Очень высокий) по национальной шкале.

АК «Связьбанк» образован, в целях экономического роста и финансовой поддержки предприятий Узбекского агентства связи и информатизации и субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства.

АК «Связьбанк», при осуществлении своей деятельности производит следующие банковские операции:

- открытие и ведение счетов физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, осуществление расчетов по счетам;
- привлечение вкладов;
- предоставление на условиях возвратности, платности и срочности кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств.

АК «Связьбанк», осуществляет и другие виды операций:

- покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- выдача гарантий за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств;
- выпуск, покупка, продажа, учет и хранение ценных бумаг
- оказание банковских консультационно-информационных услуг;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и иных ценностей;
- финансовый лизинг;
- иные операции в соответствии с международной банковской практикой, специально оговоренные в лицензии.

АК «Связьбанк», не вправе непосредственно заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

На данный момент численность сотрудников АК «Связьбанк» составляет 360 человек.

Организационная структура АК «Связьбанк» представлена в приложении № 6.

### Основная Технико-экономическая характеристика АК «Связьбанк»

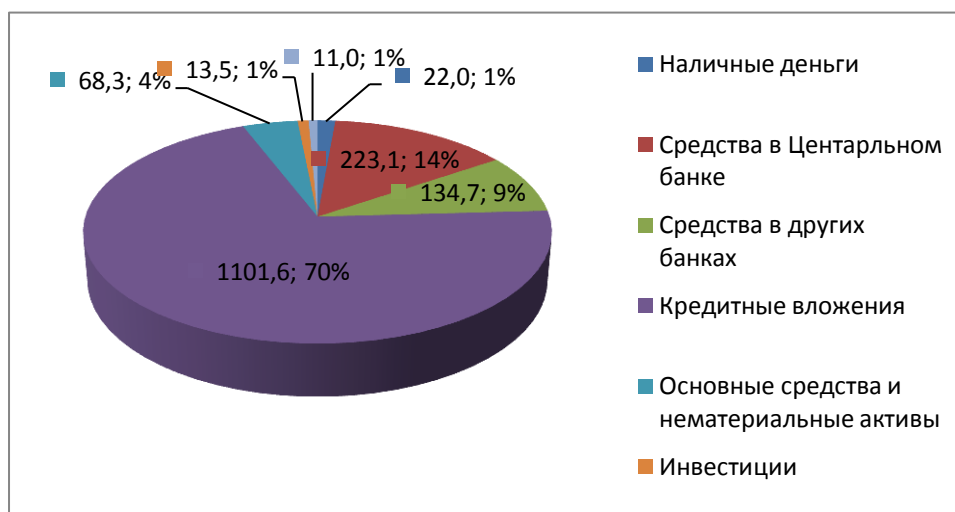


Рис.1 Структура активов АК «Связьбанк» (млрд. руб)



Рис.2 Динамика активов АК «Связьбанк» (млрд. руб)

По состоянию на 01.01.2017г, активы банка составили 1574,2 млрд.руб, что больше на 356,4 млрд.руб. или 29,3% по сравнению с предыдущим отчетным периодом(1217,8 млрд.руб). Активы банка увеличились за счет расширения клиентской базы, систематического роста остатков на срочных счетах и счетах до востребования, а также повышения уровня капитализации банка. При управлении активами банка посредством определения бедующих стратегических направлений соблюдались обеспечение финансовой

стабильности, достижение наиболее приемлемого уровня доходности и ликвидности, а так же рациональное управление банковскими рисками.

Являясь активным участником финансового рынка, АК «Связьбанк», предстал в качестве надежного партнера. Эффективное размещение банковских вложений в различные секторы финансового рынка оказывает влияние на его доходность и успешность. За 2016 год общая сумма средств, направленных в ценные бумаги, составила 13,5 млрд.руб.



Рис.3 Динамика уставного фонда АК «Связьбанк» (млрд. руб)



Рис.4 Динамика капитала АК «Связьбанк» (млрд. руб)

Основными приоритетными задачами явились, дальнейшее развитие уровня капитализации банка, выпуск дополнительных акций для

привлечения свободных денежных средств субъектов предпринимательства и инвесторов и их активное размещение на фондовых рынках.

За 2016 год, в АК «Связьбанк» заметно увеличился уставной капитала, что по сравнению с предыдущем 2015 годом рост составил 10,6 млрд.руб или 9,92%. Акции банка внесены в листинг Фондовой биржи под высшей категории «А».

## 2.2 Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами АК «Связьбанк».

Для учета полученных и выданных бланков ценных бумаг используется счет 90701 " Бланки собственных ценных бумаг для распространения ". При этом осуществляются следующие проводки (в условной оценке в 1 руб.):

По дебету счета проводятся суммы:

полученных бланков ценных бумаг в корреспонденции со счетом N 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

По кредиту счета списываются суммы:

– бланков распространенных ценных бумаг (проданных первым владельцам) в корреспонденции со счетом N 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

– бланков ценных бумаг, отосланных и выданных под отчет, в корреспонденции со счетом N 90705 «Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет»;

– испорченных и дефектных бланков, а также бланков, не выпущенных в обращение, переданных на уничтожение, в корреспонденции со счетом N 90702 «Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения».



В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам бланков ценных бумаг с указанием их номеров и серий и по ответственным за хранение должностным лицам:

Списание ценных бумаг, в связи с их реализацией (погашением), производится по фактической стоимости, по средневзвешенной, либо по первоначальной стоимости первых приобретенных ценных бумаг одинакового класса (метод ФИФО). Операции с ценными бумагами отражаются на балансовых счетах 5 раздела плана счетов кредитных организаций.

В бухгалтерском учете, при приобретении ценных бумаг могут использоваться и счета № 47407 и № 47408 («Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим сделкам»), № 61210 («Выбытие, реализация финансовых активов»). Финансовый результат по операциям с ценными бумагами относится на доходы банка счет № 70601 либо расходы банка счет № 70606. Рассмотрим запись основных операций банка по активным операциям банка с ценными бумагами.

В бухгалтерском учете по активным операциям банка с ценными бумагами имеются следующая корреспонденция счетов:

1. Банк оплачивает денежные средства (аванс) за долговые обязательства, приобретение акций, векселя:

Дебит счета - 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»

Кредит счета - 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 20202 «Касса кредитных организаций»

2. При передаче банку приобретенных ценных бумаг по цене приобретения.

Дебет счета – на счетах второго порядка 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», 505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок», 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», 513–519 «Учтенные векселя».

Кредит счета - 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

3. Уплата денежных средств за долговые обязательства, приобретенные акции, векселя.

Дебет счета - 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

Кредит счета - 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 20202 «Касса кредитных организаций».

4. Переоценка ценных бумаг (отрицательная разница).

Дебет счета – 70606 «Расходы банка».

Кредит счета - 50120, 50220, 50620, 50720 «Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы».

5. Переоценка ценных бумаг (положительная разница)

Дебет счета - 50121, 50221, 50621, 50721 «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы».

Кредит счета - 70601 «Доходы банка».

6. Реализация приобретенных ранее ценных бумаг.

Дебет счета - 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит счета – 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

7. Списание реализованных ценных бумаг (цена реализации и учетная цена совпадают).

Дебет счета – 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Кредит счета – счета второго порядка 501 «вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 512–519 «Учтенные векселя».

8. Списание реализованных ценных бумаг (цена реализации меньше учетной стоимости).

Дебет счета – 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», 70606 «Расходы банка».

Кредит счета – счета второго порядка 501 «вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», 512 «Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими».

9. Списание реализованных ценных бумаг (цена реализации больше учетной стоимости).

Дебет счета – 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит счета - счета второго порядка 501 «вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 512–519 «Учтенные векселя», 70601 «Доходы банка».

10. Начисление процентного, купонного, дисконтного дохода по ценным бумагам.

Дебет счета - счета второго порядка 501 «вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», 503, 505, 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», 513–519 «вложение в долговые обязательства».

Кредит счета - 70601 «Доходы банка»

11. Получены дивиденды по акциям

Дебет счета - 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит счета - 70601 «Доходы банка»

Рассмотрим пример по приобретению банком вексель предприятия с номиналом в 60 тыс. руб. за 44 тыс. руб. Вексель погашен в срок, через 2 месяца.

1. бухгалтерская проводка, оплата за приобретенный вексель.

Дебет счета - 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»

Кредит счета - 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - 44 тыс.руб.

2. бухгалтерская проводка, принятие в банке на учет векселя

Дебет счета – 51503 «Прочие векселя со сроком погашения от 31 до 90 дней».

Кредит счета - 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по

которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» - 44 тыс.руб.

3. бухгалтерская проводка, погашение векселя

Дебет счета - 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит счета – 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» - 60 тыс.руб.

4. бухгалтерская проводка, отнесение дисконта по векселю в доход банка

Дебет счета – 51503 «Прочие векселя со сроком погашения от 31 до 90 дней»

Кредит счета - 70601 «Доходы банка» -16 тыс.руб.

5. бухгалтерская проводка, списание погашенного векселя

Дебет счета – 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит счета – 51503 «Прочие векселя со сроком погашения от 31 до 90 дней» - 60 тыс.руб.

Рассмотрим следующий пример, когда банк, приобретает облигации областного департамента финансов с номиналом 70 тыс. руб. за 68 тыс. руб. При погашении выплачены проценты 7 тыс. руб.

1. бухгалтерская проводка, оплата банком за облигацию

Дебет счета - 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»

Кредит счета - 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - 68 тыс.руб.

2. бухгалтерская проводка, принятие банком на учет оплаченной облигации по цене приобретения

Дебет счета – 50306 «Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

Кредит счета - 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» - 68 тыс.руб.

3. бухгалтерская проводка, отнесение дисконта по облигации в доход банка

Дебет счета - 50306 «Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

Кредит счета - 70601 «Доходы банка» - 2 тыс.руб

4. бухгалтерская проводка, отнесение процентов в доход банка

Дебет счета - 50306 «Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

Кредит счета – 70601 «Доходы банка» -7 тыс.руб

5. бухгалтерская проводка, банк производит погашение облигации.

Дебет счета - 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит счета – 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» -77 тыс.руб

6. бухгалтерская проводка, банк производит списание погашенной облигации

Дебет счета – 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит счета – 50306 «Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления» -77 тыс.руб

Рассмотрим следующий пример: Банк приобретает акции предприятия с целью инвестирования средств на сумму 50 тыс. руб. По акциям банком были получены дивиденды на сумму 2 тыс. руб. В последующем банк продал акции за 55 тыс. руб.

1. бухгалтерская проводка, постановка на учет акции

Дебет счета – 50606 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочие »

Кредит счета – 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» -50 тыс руб

2. бухгалтерская проводка, оплата за приобретенные акции

Дебет счета – 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»

Кредит счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - 50 тыс.руб

3. бухгалтерская проводка, банком получены дивиденды по акции

Дебет счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит счета - 70601«Доходы банка» -2 тыс.руб

4. бухгалтерская проводка, банк подготавливает акции к продаже

Дебет счета - 50706 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, прочие»

Кредит счета - 50606 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочие » - 50 тыс.руб

5. бухгалтерская проводка, сумму переоценки, относим в доход банка

Дебет счета – 50721 «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы»

Кредит счета - 70601«Доходы банка» -5 тыс.руб

6. бухгалтерская проводка, банк реализует акции.

Дебет счета - 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит счета – 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» -55 тыс.руб

7. бухгалтерская проводка, списание стоимости реализованной акции

Дебет счета – 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит счета – 50706 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, прочие»- 50 тыс.руб

8. бухгалтерская проводка, учет разницы в цене приобретения и реализации (результатов переоценки)

Дебет счета – 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит счета – 50721 «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы» - 5 тыс.руб.

Ввиду того что ценные бумаги могут обесцениваться, коммерческий банк создает резерв под обесценение ценных бумаг. Резервы создаются по дебету субсчета 70606 («Расходы») и кредиту счетов 50219,50319, 50719, 51210–51910. При продаже ценных бумаг сумма неиспользуемого резерва списывается по дебету указанных счетов и кредиту 70601 («Доходы»).

Банк выпускает ценные бумаги в виде акций, банковских облигаций, банковских векселей, депозитные и сберегательные сертификаты. Подобные операции относятся к пассивным, так как банк посредством их формирует свои ресурсы, привлекает денежные средства.

Выпущенные ценные бумаги учитываются на счетах 520 («Выпущенные облигации»), 521 («Выпущенные депозитные сертификаты»), 522 («Выпущенные сберегательные сертификаты»), 523 («Выпущенные векселя и банковские акцепты»).

В бухгалтерском учете при пассивных операциях с ценными бумагами банком проводится следующая корреспонденция счетов:

1. По операциям с банковскими облигациями:



Получение денежных средств при выпуске облигации:

Дебет счета - 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит счета - 47422 «Обязательства по прочим операциям»

Учет облигации при продаже по цене ниже номинальной (последующий учет разницы как расходов):

Дебет счета – 47422 «Обязательства по прочим операциям», 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

Кредит счета - счет второго порядка 520 «Выпущенные облигации»

Дебет счета - 70606 «Расходы банка»

Кредит счета – 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

Учет облигации при продаже по цене выше номинальной (последующий учет разницы как доходов):

Дебет счета - 47422 «Обязательства по прочим операциям»

Кредит счета - 520 «Выпущенные облигации», 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

Дебет счета - 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

Кредит счета - 70601 «Доходы банка»

Учет облигации при продаже по номиналу:

Дебет счета – 47422 «Обязательства по прочим операциям»

Кредит счета – 520 «Выпущенные облигации»

Подготовка к погашению:

Дебет счета - 520 «Выпущенные облигации»

Кредит счета – 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»

Начисление процентов по облигации:

Дебет счета - 70606 «Расходы банка»

Кредит счета - 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению».

Погашение облигации:

Дебет счета - 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»,  
52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению»

Кредит счета - 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 20202 «Касса кредитных организаций».

2. По операциям депозитного сертификата

Продажа банком депозитных сертификатов:

Дебет счета - 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 40702 «расчетные счета юридических лиц коммерческих организации»

Кредит счета - 521 «Выпущенные депозитные сертификаты»

Подготовка к погашению:

Дебет счета - 521 «Выпущенные депозитные сертификаты»

Кредит счета - 52403 «Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению»

Начисление процентов:

Дебет счета - 70606 «Расходы банка»

Кредит счета - 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению»

Погашение депозитного сертификата:

Дебет счета - 52403 «Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению», 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению»

Кредит счета - 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 40702 «расчетные счета юридических лиц коммерческих организации»

3. По операциям сберегательного сертификата

Выпуск банком сберегательных сертификатов

Дебет счета - 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит счета – 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты»

Подготовка к погашению

Дебет счета – 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты»

Кредит счета – 52404 «Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению»

Начисление процентов

Дебет счета - 70606 «Расходы банка»

Кредит счета – 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению»

Погашение сберегательного сертификата

Дебет счета - 52404 «Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению», 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению»

Кредит счета – 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 20202 «Касса кредитных организаций»

4. По операциям банковского векселя

Реализация банковского векселя

Дебет счета - 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит счета – 47422 «Обязательства по прочим операциям»

Учет векселя при продаже по цене ниже номинальной (последующий учет разницы как расходов)

Дебет счета - 47422 «Обязательства по прочим операциям», 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

Кредит счета – 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

Дебет счета - 70606 «Расходы банка»

Кредит счета - 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

Учет векселя при продаже по номиналу

Дебет счета - 47422 «Обязательства по прочим операциям»

Кредит счета – 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

Подготовка к погашению

Дебет счета – 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

Кредит счета – 52406 «Векселя к исполнению»

Погашение векселя

Дебет счета – 52406 «Векселя к исполнению»

Кредит счета - 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Учет разницы

Дебет счета - 70606 «Расходы банка»

Кредит счета - 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Пассивные ценные бумаги по данным счетам учитываются по срокам погашения. Например, субсчет 52302 – «Выпущенные векселя со сроком погашения до 30 дней», а субсчет 52303 – «Выпущенные векселя со сроком погашения от 31 до 90 дней».

При погашении ценных бумаг, в связи истечения срока обращения, их стоимость переносится на счет 524 («Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению»). Также, при выпуске ценных бумаг, используются счета 47422 («Обязательства банка по прочим операциям») и 47423 («Требования банка по прочим операциям»). По счету 47422 отражается выпуск и распространении ценных бумаг с целью передаче ценных бумаг покупателю. По счету 47423 отражается погашение ценных бумаг с целью возврата ценных бумаг в ответ на осуществленные выплаты.

Особенностью бухгалтерского учета выпущенных ценных бумаг является то, что учитываются они по номиналу. Следовательно, при продаже ценных бумаг, отклонение от номинальной стоимости (отрицательный или положительный дисконт) учитывается на счете 52503 («Дисконт по выпущенным ценным бумагам»).

При реализации ценной бумаги по цене выше номинальной стоимости, разница отражается по дебету счета № 52503. При реализации ценной бумаги по цене ниже номинала стоимости, разница отражается по кредиту счета № 52503. При погашении ценных бумаг суммы дисконта (отклонения) и начисленных процентов списываются на расходы банка.

Начисления процентов по выпускаемым ценным бумагам производится в соответствии рекомендациям Центрального банка РФ по депозитным вкладам. Политика строится таким образом, чтобы клиенты были заинтересованы в приобретении указанных ценных бумаг. Преимуществом должны быть более высокие проценты, так как ценные бумаги не позволяют изымать денежные средства заранее, до истечения срока погашения ценных бумаг.

Рассмотрим следующий пример, выпуск банком облигации по номинальной цене 5000 руб. Продажа облигаций наличными – по цене 5040 руб. Облигации погашаются на 10% выше номинала. Срок облигации – 1 год.

1.Получение денежных средств за выпущенную облигацию

Дебет счета - 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит счета – 52004 «Выпущенные облигации со сроком погашения от 181 дня до 1 года» - 5000 руб

2.Учет положительного дисконта по облигации

Дебет счета - 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит счета – 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»- 40 руб

3.Списание дисконта по облигации на доходы

Дебет счета - 52503«Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

Кредит счета - 70601«Доходы банка»- 40 руб

4.Подготовка к погашению

Дебет счета - 52004 «Выпущенные облигации со сроком погашения от 181 дня до 1 года»

Кредит счета – 52401 «Выпущенные облигации к исполнению» - 50000 руб

5. Начисление процентов по облигации

Дебет счета - 70606 «Расходы банка»

Кредит счета - 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению» - 500 руб

6. Погашение облигации

Дебет счета - 52401 «Выпущенные облигации к исполнению», 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению»

Кредит счета - 20202 «Касса кредитных организаций» -5500 руб

Рассмотрим следующий пример: Депозитный сертификат на сумму 50 тыс. руб. оплачен юридическим лицом по безналичному расчету. Сумма погашения на 20% выше номинала. Оплата произведена путем зачисления на открытый по этому поводу расчетный счет. Срок сертификата – 1,5 года.

1. Продажа банком депозитного сертификата

Дебет счета - 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит счета – 52105 «Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет» -50 000 руб

2. Подготовка к погашению

Дебет счета - 52105 «Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет»

Кредит счета – 52403 «Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению» - 50 000 руб

3. Начисление процентов

Дебет счета - 70606 «Расходы банка»

Кредит счета – 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению» -10 000 руб

4. Погашение облигации

Дебет счета - 52401 «Выпущенные облигации к исполнению», 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению»

Кредит счета – 40702 «Коммерческие организации, счета негосударственных организаций» -60 000 руб

Рассмотрим еще один пример: Банковский вексель с номиналом в 60 тыс. руб. реализован банком за 56 тыс. руб. предприятию. При погашении коммерческий банк выплатил 65 тыс. руб., зачислив их на депозитный счет предприятия. Срок обязательств – 120 дней

1. Продажа банковского векселя

Дебет счета - 40702 «Коммерческие организации, счета негосударственных организаций»

Кредит счета – 52304 «Выпущенные векселя и банковские акцепты, со сроком погашения от 91 до 180 дней» - 56000 руб

2. Учет дисконта по векселю

Дебет счета - 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

Кредит счета - 52304 «Выпущенные векселя и банковские акцепты, со сроком погашения от 91 до 180 дней» - 4000 руб

3. Признание дисконта расходами

Дебет счета - 70606 «Расходы банка»

Кредит счета – 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» - 4000 руб

4. Подготовка к погашению

Дебет счета - 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

Кредит счета – 52406 «Векселя к исполнению» - 60000 руб

5. Погашение векселя

Дебет счета - 52406 «Векселя к исполнению»

Кредит счета - 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - 65000 руб

6. Учет разницы

Дебет счета - 70606 «Расходы банка»

Кредит счета - 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - 5000 руб

Рассмотрим следующий пример: Физическое лицо приобрело сберегательный сертификат со сроком погашения через 2 года (счет 52205). Стоимость сертификата – 100 тыс. руб. При погашении будет выплачено 130 тыс. руб.

1. Продажа сберегательного сертификата

Дебет счета - 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит счета - 52205 «Выпущенные сберегательные сертификаты, со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет»- 100 000 руб

2. Подготовка к погашению

Дебет счета - 52205«Выпущенные сберегательные сертификаты, со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет»

Кредит счета - 52404«Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению» - 100 000 руб

3. Начисление процентов

Дебет счета - 70606 «Расходы банка»

Кредит счета - 52405«Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению» - 30 000 руб

4. Погашение депозитного сертификата

Дебет счета 52404«Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению», 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению»

Кредит счета 20202 «Касса кредитных организаций» -130 000 руб

Результаты активных операций отражаются в основном по счету доходов (субсчет 70601), а пассивных – по счету расходов (субсчет 70606). Коммерческие банки за счет пассивных операций пополняют кредитные ресурсы, находят возможности получения доходов, превышающих расходы.



По выпускаемым банками ценным бумагам учет ведется на внебалансовых счетах.

На счете 9070-1 Бланки собственных ценных бумаг для распространения

На счете 90702- Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения

На счете 90704- Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения

На счете 90801- Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения

На счете 90803-Ценные бумаги на хранении по договорам хранения

Ценные бумаги хранятся в банке как бланки до их распространения. Коммерческий банк хранит также приобретенные ценные бумаги.

АК Связьбанк создан в форме акционерного общества, уставный капитал формируется путем выпуска и размещения собственных акций. Расходы банка, связанные с выпуском акций, относятся на счет № 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами».

Начисление дивидендов в банке отражается бухгалтерскими записями:

Дебет 70501 «Использование прибыли отчетного года»

Кредит 60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам» При выплате дивидендов:

Дебет 60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам»

Кредит 20202 «Касса кредитных организаций»,

Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» Лицевые счета ведутся по каждому акционеру - участнику.

## 2.3 Налоговый учет по операциям с ценными бумагами в АК

### «Связьбанк»

Принципы налогообложения операций с ценными бумагами регулируются Налоговым Кодексом РФ [3].

АК Связьбанк, является плательщиком общеустановленных налогов.

Доходы от операций с ценными бумагами физических лиц - резидентов РФ облагаются налогом по ставке 13%. К доходам, облагаемым по этой ставке, относятся: доходы в виде дивидендов по акциям, доходы в виде курсовых разницы от продажи акций и полученные купоны по облигациям (за исключением государственных облигаций).

Доходы нерезидентов РФ от операций с ценными бумагами облагаются налогом на доходы по ставкам 15% для доходов в виде дивидендов и 30% для доходов в виде курсовой разницы от купли-продажи акций.

Налог на доходы в виде дивидендов удерживается в момент выплаты дивидендов у источника выплаты, а эмитент, осуществляющий выплату, выступает налоговым агентом, то есть самостоятельно рассчитывает и перечисляет в бюджет сумму налога, подлежащую уплате. Таким образом, инвестор получает чистую сумму дивидендов, налог с которой уже уплачен в бюджет.

В случае получения дохода от купли-продажи ценных бумаг налогом облагается финансовый результат инвестиций, то есть положительная разница между покупкой и продажей ценной бумаги, проще говоря – вы платите налог только в том случае, если ваши инвестиции прибыльны.

Налоговым периодом считается календарный год, то есть расчет и уплата налогов происходит в начале каждого года – за предыдущий.

Рассмотрим простой пример определения налогооблагаемой базы операции при реализации акции:

В январе текущего года вы открыли брокерский счет, внесли на него 1,5 млн. рублей и купили 10 000 акций АК «Связьбанка» по 123 рубля за акцию. Комиссия брокера составила 0,05% от суммы сделки – 615 рублей.

Для простоты расчетов предположим, что вы – долгосрочный инвестор, и в течение всего года никаких операций с купленными акциями АК «Связьбанка» не совершали – ждали, что он вырастет. И к концу года он действительно вырос – и в декабре вы продали купленные акции по 133 рубля. Комиссия брокера (0,05%) составила 665 рублей.

Количество совершенных в течение налогового периода сделок совершенно не влияет на принцип расчета налога и две операции в год выбраны исключительно для простоты расчета.

Обратите внимание: необходимость уплаты налога возникает только тогда, когда вы продаете купленные бумаги и получаете фактический доход. Если бы в приведенном примере на конец года вы не продали акции Связьбанка – необходимости уплаты налога у вас бы не возникло.

По итогам налогового периода определяется налогооблагаемая база по следующей формуле.

Налогооблагаемая база = Сумма доходов от операций с ценными бумагами – Сумма фактически произведенных расходов на операции с ценными бумагами

Или Налогооблагаемая база = Сумма, полученная от продажи ценных бумаг – Сумма, затраченная на покупку ценных бумаг – Фактически понесенные затраты (комиссии и т.д.)

Возвращаемся к нашему примеру.

Налогооблагаемая база = 10 000 акций \* 133 рубля (сумма продажи) – 10 000 акций \* 123 рубля (сумма покупки) – 615 (комиссия брокера за покупку) – 665 (комиссия брокера за продажу) = 98 720 рублей.

Ставка налога – 13%, сумма налога к уплате – 98 720 \* 13% = 12 833,60 рублей.

Рассмотрим следующий пример.

На балансе организации числится 100 акций акционерного общества А номинальной стоимостью 100 рублей, приобретенных по цене 120 рублей, всего на сумму 12000 рублей.

В результате увеличения уставного капитала за счет собственных средств (фонд переоценки, эмиссионный доход, нераспределенная прибыль) акционерного общества А организацией получено еще 50 акций той же номинальной стоимостью (100 рублей). Стоимость акций (увеличение номинальной стоимости), полученных акционером при увеличении уставного капитала за счет собственных средств акционерного общества, налогом на прибыль в момент получения не облагается (пункт 15 статьи 251).

Из общего количества акций реализовано 60 штук по цене 110 рублей на сумму 6600 рублей.

Определяем первоначально оплаченную стоимость с учетом акций, полученных без оплаты:  $12000 \text{ руб.} : (100 \text{ шт.} + 50 \text{ шт.}) = 80 \text{ руб.}$

Определяем прибыль от реализации для целей налогообложения:  $6600 \text{ руб.} - (60 \text{ шт.} \times 80 \text{ руб.}) = 6600 \text{ руб.} - 4800 \text{ руб.} = 1800 \text{ руб.}$

Все эти расчеты производятся по окончании налогового периода – календарного года.

Предельный срок подачи налоговой декларации по налогу на доходы – 30 апреля года, следующего за налоговым периодом. То есть если инвестор самостоятельно рассчитывает и уплачивает налог – он должен подать налоговую декларацию не позднее 30 апреля следующего года.

Однако в российской практике при совершении операций с ценными бумагами на организованном биржевом рынке через брокера, последний выступает налоговым агентом по операциям частных лиц и самостоятельно рассчитывает, удерживает и уплачивает в бюджет налог на доходы в период с января по март.

Вам остается только проверить расчеты, согласиться с ними и обеспечить наличие на брокерском счете достаточной суммы свободных средств для уплаты налога.

#### Налогообложение дивидендов.

Банк, выплачивающий дивиденды участникам, должен исчислить с них налог, удержать его из выплачиваемого дохода и перечислить в бюджет. Иными словами, выполнить стандартные обязанности налогового агента.

#### Налог на дивиденды

Какой налог платить с дивидендов и в каком размере, зависит от того, кому именно выплачиваются дивиденды (п. 3, 4 ст. 214, п. 3, 7 ст. 275, п. 3 ст. 284 НК РФ).

Таблица 1

Ставки налога на доход у источника выплат, по выплаченным дивидендам.

Участник	Вид налога	Ставка налога
Физлицо – резидент РФ	НДФЛ	13%
Физлицо – <u>нерезидент РФ</u>	НДФЛ	15% или ставка, предусмотренная международным соглашением во избежании двойного налогообложения
Российская организация (кроме указанной ниже категории)	Налог на прибыль	13%
Российская организация, владеющая не менее чем 50%-ной долей в УК ООО, выплачивающего дивиденды, не менее 365 календарных дней до дня принятия решения о выплате дивидендов	Налог на прибыль	0%
Иностранная организация	Налог на прибыль	15% или ставка, предусмотренная международным соглашением об избежании двойного налогообложения

## Расчет налога с дивидендов

Налог на прибыль рассчитывается отдельно по каждому принятому участниками решением. НДФЛ рассчитывается отдельно по каждому участнику.

Если банк, выплачивающий дивиденды, сама дивиденды не получал, то налог с дивидендов, распределенных в пользу российских участников, рассчитывается по формуле (п. 5 ст. 275 НК РФ):

$$\text{Налог с дивидендов} = \text{Дивиденды, начисленные участнику} \times \text{Ставка налога}$$

Рис.5 Расчет налога с дивидендов физическим лицам

В таком же порядке рассчитывается налог с дивидендов, начисленных иностранным участникам.

Если же само ООО получало дивиденды (кроме облагаемых по ставке 0%), то расчет налога с дивидендов, выплачиваемых российским участникам, будет несколько сложнее:

$$\begin{aligned} \text{Облагаемая сумма дивидендов} &= \text{Дивиденды, начисленные всем российским участникам} - \text{Полученные ООО дивиденды, ранее не учтенные при расчете налога} \\ \text{Налог с дивидендов} &= \frac{\text{Дивиденды, начисленные российскому участнику}}{\text{Дивиденды, начисленные всем российским участникам}} \times \text{Облагаемая сумма дивидендов} \times \text{Ставка налога} \end{aligned}$$

Рис.6 Расчет налога с дивидендов юридическим лицам

## Страховые взносы с дивидендов

Дивиденды, выплачиваемые физическим лицам, не облагаются страховыми взносами во внебюджетные фонды.

### 3 Проведение банковского аудита в АК «Связьбанк»

#### 3.1 Проведение внешнего аудита в АК «Связьбанк»

Деятельность банков подлежит ежегодной проверке аудиторами, имеющими лицензию на осуществление таких проверок в соответствии с законодательством.

Аудит включает, в частности, оценку достаточности капитала, классификацию ссуд, обеспечение по ссудным убыткам, измерение риска и ликвидности.

В банке, аудит проводится как внешний так и внутренний.

В качестве внешнего аудита, АК «Связьбанк», провел независимую экспертизу и анализ финансовой отчетности банка составленной в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета (МСБУ).

Все лица, занимающиеся аудиторской деятельностью, обязаны пройти аттестацию на право осуществления указанной деятельности. Лицензию для банковского аудита выдает Центральный банк.

Цель внешнего аудита банка состоит в объективном выражении мнения независимых аудиторов в отношении финансовой деятельности, бухгалтерского учета и отчетов банка. При проведения аудита, аудиторы составляют отдельный отчет о недостатках в структуре внутреннего контроля банка.

После проведения внешней аудиторской проверки, банк получает аудиторское заключение, в установленной форме, и ежегодно публикует финансовую отчетность, заверенную аудиторской фирмой. Аудиторскую проверку, АК «Связьбанк», осуществляют специальные аудиторские фирмы.

Целью проведения аудита по операциям с ценными бумагами являлось определения соответствия совершенных операций с ценными бумагами:

- на законность сделок с ценными бумагами, правильности их оформления, а также выявление факторов нарушения;
- проверка проспекта эмиссии и дополнительных эмиссий, их отражение в бухгалтерском учете;
- положение о выплате дивидендов и выкупе ценных бумаг;
- правильность определения рыночной стоимости ценных бумаг;
- проверка правильность начисления и отражение в бухгалтерском учете, выплаты по дивидендам, процентов;
- проверка налогообложения операций с ценными бумагами;

### 3.2 Проведение внутреннего аудита в АК «Связьбанк»

Внутренний аудит — независимая экспертиза, учрежденная внутри банка на постоянной основе для проверки и оценки его деятельности с целью оказания помощи сотрудникам банка в эффективном выполнении их обязанностей. Основной целью внутреннего аудита является оказание содействия Совету и Правлению банка в достижении целей деятельности банка посредством предоставления Службой внутреннего аудита руководству банка объективного анализа, оценок, рекомендаций и информации по контролю и результатам деятельности банка.

Служба внутреннего аудита (далее по тексту – «Служба аудита») - независимое структурное подразделение, осуществляющее проверку (аудит) и мониторинг состояния внутреннего контроля в банке, включая эффективность финансово-хозяйственной деятельности, надежность учета и достоверность, полноту и объективность отчетности, соблюдение актов банковского законодательства, учредительных и внутренних документов, установленных правил и процедур осуществления банковских операций, а



также предоставляющее консультации Совету банка по повышению эффективности и надежности операций банка.

#### Организационная структура внутреннего аудита

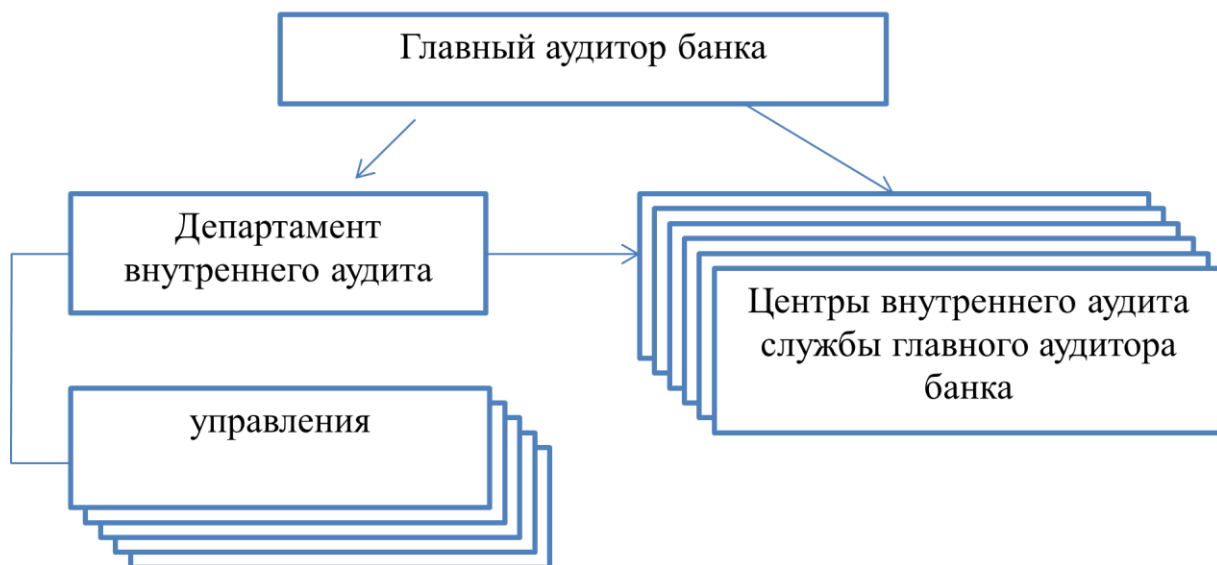


Рис.7 Структура внутреннего аудита

В целях проведения внутреннего аудита, в банке создана Служба внутреннего аудита, а также разработано «Положение о Службе внутреннего аудита», «Порядок и процедуры проведения внутреннего аудита», «Должностную инструкцию главного внутреннего аудитора», утвержденное Советом банка.

Основными задачами Аудиторского комитета являются:

изучение отчетов Службы аудита, представляемых по проведению каждого внутреннего аудита;

изучение ежеквартальных отчетов по внутреннему аудиту и представление их Совету банка;

оказание содействия Совету банка в разработке технических заданий для внешних аудиторов;

оказание содействия Совету банка в проведении оценки предложений внешнего аудитора, подготовка рекомендаций Совету банка по отбору внешнего аудитора;

координация работы по управлению процессом реализации рекомендаций Службы внутреннего аудита и внешних аудиторов с председателем Правления банка;

рассмотрение отчетов внешних аудиторов, включая письмо, адресованное руководству, и представление их Совету банка.

контроль над устранением выявленных в процессе аудиторской проверки внешнего и внутреннего аудита проблем и недостатков, а также выполнения рекомендаций аудиторов со стороны Правления банка;

обеспечение независимости и недопущение вмешательства со стороны членов Правления и других руководителей подразделений банка в деятельность Службы аудита, а также в содержание и объемы проверок.

Служба аудита банка создается в целях осуществления мониторинга внутреннего контроля и содействия органам управления банка в обеспечении эффективного функционирования банка посредством предоставления руководству банка объективного анализа, оценок, рекомендаций и информации по контролю и результатам деятельности банка.

На Службу внутреннего аудита возлагаются следующие задачи:

- обеспечение Совета банка достоверной и независимой информацией о реальном состоянии банка и эффективности системы внутреннего контроля, основанной на результатах проведенного внутреннего аудита;

- анализ и оценка эффективности и адекватности системы внутреннего контроля и действенность принятых процедур по проведению внутреннего аудита;

- обзор эффективности административных и операционных процедур для достижения целей деятельности банка;

- обзор эффективности и применения процедур по управлению рисками и методологии оценки рисков;

- обзор системы финансовой информации, включая электронную информационную систему и электронные банковские услуги;
- обзор бухгалтерских счетов и финансовых отчетов на предмет их аккуратности, точности и достоверности;
- обзор банковской системы оценки капитала, связанной с оценкой его рисков;
- проведение или оказание содействия в проведении специальных проверок в соответствии с запросами Совета банка.

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- взаимодействие с руководством банка;
- помощь сотрудникам банка в эффективности выполнения ими обязанностей;
- проведение текущего аудита финансовой отчетности (ежемесячной, ежеквартальной, годовой);
- проверка операций или программ с целью выяснения того, согласуются ли их результаты с поставленными целями и задачами, и выполняются ли операции или программы так, как планировались;
- оценка адекватности систем бухгалтерского, операционного и административного контроля;
- подготовка деятельности банка к внешнему аудиту.

Служба внутреннего аудита участвует в разработке внутренних положений, инструкций, процедур и других документов; сотрудничает с аналогичными службами коммерческих банков Республики Узбекистан и другими организациями для повышения квалификации, обмена опытом; оказывает помощь внешним аудиторам путем обмена информацией и содействует работе внешних аудиторов; содействует введению действенного контроля с приемлемыми затратами; обобщает материалы проверок и представляет информацию о результатах руководству банка, вносит

предложения руководству банка о принятии мер для устранения выявленных недостатков.

В 2016 году, АК «Связьбанк» провел аудиторскую проверку, в том числе и по операциям с ценных бумаг.

#### Заключение

Бухгалтерский учет в АК «Связьбанк» осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным Банком. АК «Связьбанк» ведет финансовую, налоговую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации

АК «Связьбанк» предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

АК «Связьбанк» публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством и соответствующими указаниями Центрального Банка.

Итоги деятельности АК «Связьбанк» отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный Банк в установленные им сроки.

Годовой отчет, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках АК «Связьбанк» после подтверждения ревизионной комиссией и аудиторским заключением достоверности указанных в них сведений, утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

АК «Связьбанк» самостоятельно формирует торговый и инвестиционный портфель ценных бумаг.

Ценные бумаги, учитываются АК «Связьбанком» по рыночной стоимости. Переоценка таких ценных бумаг производится не реже одного

раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При совершении операций с ценными бумагами отдельных выпусков переоценке подлежат все ценные бумаги этих выпусков. Резерв на возможные потери при этом не создается.

Ценные бумаги инвестиционного портфеля отражаются в учете только по цене приобретения. По таким ценным бумагам резервы на возможные потери не формируются.

В зависимости от целей приобретения ценные бумаги зачисляются в следующие портфели:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- ценные бумаги, не погашенные в срок.

Более 20 лет АК «Связьбанк» предлагает своим клиентам высокий уровень сервиса и широкий спектр финансовых услуг, по праву заслужив репутацию универсальной кредитной организации и надежного партнера, как для корпоративных клиентов, так и для частных лиц. Меняются условия работы, появляются новые возможности, АК «Связьбанк» растет и обновляется, но остается верен основным принципам работы. Оперативность, качество, индивидуальный подход, установление долгосрочных взаимовыгодных контактов - вот основа его успешного развития.

Основной задачей АК «Связьбанка» является удовлетворение потребностей юридических и физических лиц в качественных банковских услугах. В своей деятельности АК «Связьбанк» ориентирован на своих клиентов. Клиентами АК «Связьбанка» являются реальные производители товаров и услуг.

В последние годы АК «Связьбанк» демонстрирует значительное укрепление своих позиций на финансовом рынке республики, а также

активно внедряет современные технологии, позволяющие упростить и ускорить привычные всем операции.

АК «Связьбанк», провел международную рейтинговую оценку:

Международное рейтинговое агентство «Moody's Investors Service» присвоило АК «Связьбанк» следующие международные рейтинговые оценки:

Прогноз по всем рейтингам – «Стабильный»;

По депозитам в национальной валюте - B1;

По депозитам в иностранной валюте – B2

Международный рейтинг: 2016 год, B1/B2/NP АК «Связьбанк».

### Список использованных источников.

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993г.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994г. № 51-ФЗ
3. Налоговый Кодекс РУз от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
4. Федеральный закон РФ «О рынке ценных бумаг» от 03.07.2016г № 39-ФЗ
5. Федеральный закон об аудиторской деятельности от 30.12.2008 N 307-ФЗ
6. Федеральный закон о бухгалтерском учете от 6.12.2011 N 402-ФЗ
7. Федеральный закон об акционерных обществах от 26.12.1995 N 208-ФЗ
8. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации: утв. Банком России 16.07.2012 г., № 385-П
9. Федеральный закон о банках и банковской деятельности от 02.12.1990 № 395-1
10. Бариленко В.И., Кайро О.В., Кузнецов С.И., Плотникова Л.К. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / коллектив авторов ; под общ.ред. В.И. Бариленко. - 4-е изд., перераб. -М. : КНОРУС, 2016.- 234 с.
11. Бакаев, А. С. Финансы организаций [Текст]/ А. С. Бакаев. – М.: Просвещение, 2014. - 620 с.
12. Бороненкова С. А. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием: Учебное пособие / С.А. Бороненкова, М.В. Мельник. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 214 с.

13. И.П. Воробьева, Бухгалтерский учет и отчетность в коммерческих банках: учебное пособие под ред. А.А. Земцова. – Томск : Издательский Дом ТГУ, 2014. – 182 с
14. Банки и банковское дело: Учеб. пособие / Под ред. И.Т.Балабанова, М.,2006
15. Банковское дело: Учебник / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П.Кроливецкой – 4-е изд., перераб. и доп. – М., 2006
16. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И.Лаврушина – 2-е изд., перераб. и доп. – М., 2007
17. Методические рекомендации Банка России от 29.12.2009г. № 186-Т «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости».
- 18.Жарылгасова Б.Т. Анализ финансовой отчетности/ Б.Т. Жарылгасова, А.Е. Суглобов, В.Ю. Савин.-3-е изд., перераб и доп.-М.:ТИТАН ЭФФЕКТ, 2010.
- 19.Касьянов Г.Ю. Отчетность: бухгалтерская и налоговая (3-е изд., перераб. и доп.)/Г.Ю. Касьянова. – М.:АБАК, 2012.
- 20.Касьянов Г.Ю. Учет-2012: бухгалтерский и налоговый. Г.Ю. Касьянова – М.:АБАК, 2012.
- 21.Кондраков Н.П., Иванова М.А. Бухгалтерский финансовый учет: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2012.
- 22.Макарьян С.Э., Герасименко Г.П., Макарьян Э.А. Финансовый анализ: Учебное пособие. – М.: КноРус, 2009.
- 23.Нечитайло А.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность/А.И.Нечитайло и [др].;под ред. А.И. Нечитайло – Феникс,2012.
- 24.Палий В.Ф. Бухгалтерская и финансовая отчетность // Бухгалтерский учет.2016. - №1.
- 25.Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. - М.: Книжный мир, 2009.
- 26.Пласкова Н. С. Анализ финансовой отчетности.- ЭКСМО, 2010.



27. Пятов М.Л. Достоверность бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. 2016. - №6.
28. Савченко В.Я. О методике определения налоговой нагрузки. // Финансы, 2009, №7.
29. Сигидов Ю. И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб. Пособие. - М.: ИНФРА-М 2012.
30. Симкова Н.В. Специальные налоговые режимы. - Ставрополь: СКСИ, 2009.
31. Слабинская И.А., Ровенских В.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: теория и практика: учебное пособие/ И.А. Слабинская, В.А. Ровенских. – 3-е изд., перераб. и доп. – Старый Оскол: ТНТ, 2009.
32. Соколова Н.А., Томшинская И.Н. «Бухгалтерская финансовая отчетность. Экспресс-курс». - Питер, 2016.
33. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности - М.: «Инфра - М», 2009.

## План счетов АК «Связьбанка»

№ и наименование разделов	Номера счетов первого порядка	Подразделы
1 Капитал	102–109	
2 Денежные средства и драгоценные металлы	202–204	– Денежные средства; – драгоценные металлы
3 Межбанковские операции	301–329	– Межбанковские расчеты; – межбанковские привлеченные и размещенные средства
4 Операции с клиентами	401–479	Средства на счетах; – депозиты; – прочие привлеченные средства; – прочие размещенные средства; – прочие активы и пассивы
5 Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	501–526	Вложения в долговые обязательства; – вложения в долевые ценные бумаги; – учтенные векселя; – выпущенные банками ценные бумаги; – производные финансовые инструменты
6 Средства и имущество	601–616	– Участие в обществах; – расчеты с дебиторами и кредиторами; – имущество банков; – Финансовая аренда (лизинг) – доходы и расходы будущих периодов; – резервы – оценочные обязательства не кредитного характера; – вспомогательные счета
7 Результаты деятельности	701–708	Финансовый результат, прибыль/убыток текущего и прошлого года

Отчет о финансовом положении АК «Связьбанка» по состоянию на  
31.12.2016 года, в (тыс.руб)

Показатели	31 декабря 2016	31 декабря 2015г
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	226,013,897	76,758,619
Средства в других банках	153,642,618	104,358,109
Кредиты и авансы клиентам	1,086,234,816	916,683,731
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,258,863	3,766,531
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3,068,055	3,067,315
Инвестиции в ассоциированные компании	10,914,161	8,743,453
Основные средства и нематериальные активы	65,152,389	59,559,239
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	759,398	-
Отложенный налоговый актив	4,509,764	3,521,143
Прочие активы	5,240,863	-
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	1,748,486	11,826,551
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>1,560,543,310</b>	<b>1,188,284,691</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства других банков	237,738,987	268,696,997
Средства клиентов	1,089,017,204	718,825,573
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,000,000	9,204,164
Прочие заемные средства	25,359,870	5,323,089

## Продолжение приложения 2

Показатели	31 декабря 2016	31 декабря 2015г
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	830,015
Прочие обязательства	8,468,217	11,561,999
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1,363,584,278</b>	<b>1,014,441,837</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Акционерный капитал	123,377,798	112,701,169
Нераспределенная прибыль	73,581,234	61,141,685
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>196,959,032</b>	<b>173,842,854</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>1,560,543,310</b>	<b>1,188,284,691</b>

## Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе АК

«Связьбанка» за 2016 год

(в тыс.руб за исключением прибыли на акцию, которая выражена в руб)

Показатели	2016 год	2015 год
Процентные доходы	47,918,570	116,787,606
Процентные расходы	(67,786,103)	(53,498,124)
Чистый процентный доход до восстановления убытков от обесценения активов, по которым начисляются проценты	80,132,467	63,289,482
Восстановление убытков от обесценения активов, по которым начисляются проценты	2,811,272	250,431
Чистый процентный доходы	82,943,739	63,539,913
Комиссионные доходы	48,080,352	39,777,167
Комиссионные расходы	(8,815,297)	(5,992,301)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4,227,369	1,572,624
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1,753,869	3,565,085
Прочие операционные доходы	3,275,666	1,608,860
Административные и прочие операционные расходы	(92,416,295)	(72,163,688)
Доля финансового результата ассоциированных компаний	2,162,523	1,908,687
Прибыль до налогообложения	41,211,926	33,816,347
Расходы по налогу на прибыль	(8,438,954)	(6,776,949)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>	<b>32,772,972</b>	<b>27,039,398</b>

Продолжение приложения 3

Показатели	2016 год	2015 год
Прочий совокупный доход за год	-	-
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>	<b>32,772,972</b>	<b>7,039,398</b>
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в УЗС на акцию)	48	88
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в УЗС на акцию)	33	28

## Отчет об изменениях в собственном капитале за 2016 год

(в тыс.руб)

Показатели	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2014г.	104,440,658	35,686,287	140,126,945
Прибыль за год		27,039,398	27,039,398
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за 2015 г.		27,039,398	27,039,398
Эмиссия акций	8,260,511	-	8,260,511
Объявленные дивиденды		(1,584,000)	(1,584,000)
На 31 декабря 2015г.	112,701,169	61,141,685	173,842,854
Прибыль за год		32,772,972	32,772,972
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за 2016 г.		32,772,972	32,772,972
Эмиссия акций			
Объявленные дивиденды	10,676,629	(20,333,423)	(9,656,794)
На 31 декабря 2016г.	123,377,798	73,581,234	196,959,032

## Отчет о движении денежных средств АК «Связьбанка» за 2016 год.

(в тыс.руб)

Показатели	2016 год	2015 год
Денежные средства от операционной деятельности	150,990,142	126,424,181
Проценты полученные	(67,582,360)	(54,016,622)
Проценты уплаченные	49,027,001	38,542,652
Комиссии полученные	(8,826,461)	(6,070,439)
Комиссии уплаченные		
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	1,753,869	465,085
Прочие полученные операционные доходы	2,155,972	1,565,467
Уплаченные расходы на содержание персонала	(47,391,877)	(37,007,965)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(37,858,781)	(27,829,617)
Уплаченный налог на прибыль	(11,016,988)	(7,170,034)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах	31,250,517	34,902,708
Чистый прирост по сделкам в других банках	(49,107,249)	(14,789,303)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(169,739,179)	(217,622,887)
Чистый прирост по прочим активам	(1,592,831)	(136,374)
Чистое снижение/прирост по средствам других банков	(30,949,783)	11,572,516
Чистый прирост по средствам клиентов	371,139,266	140,206,330



Продолжение приложения 5

Показатели	2016 год	2015 год
Чистое снижение в прочих обязательствах	155,309	4,593,595
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	151,156,050	(41,273,415)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиционных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(34,864)	(17,183)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	2,000,000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(9,823,790)	(10,509,124)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	1,244,429	74,938
Приобретение ассоциированных компаний	(675,193)	-
Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний	667,011	469,328
Дивиденды, полученные	57,331	27,593
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(8,565,076)	(7,954,448)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Эмиссия акций	-	8,260,511
Дивиденды выплаченные	(9,656,794)	(1,584,000)
Погашение долговых ценных бумаг	(6,000,000)	(3,000,000)
Получение прочих заемных средств	20,036,959	-
Погашение прочих заемных средств	-	(5,628,484)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	4,380,165	(1,951,973)

## Продолжение приложения 5

Показатели	2016 год	2015 год
Влияние изменения курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте и их эквиваленты	2,284,139	441,397
Чистый прирост/снижение денежных средств и их эквивалентов	149,255,278	(50,738,439)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	76,758,619	127,497,058
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	226,013,897	76,758,619

### Организационная структура управления АК “Связьбанк”

