**Учет собственного капитала банка**

**Оглавление**

Введение

1. Понятие о собственных средствах банков

1.1 Структура собственных средств

1.2 Функции собственного капитала

1.3 Достаточность собственного капитала

2.Уставный капитал и фонды, порядок их формирования и использования

3. Учет собственного капитала

3.1 Характеристика счетов бухгалтерского учета, используемых для учета собственного капитала

3.2 Учет операций по формированию уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества

3.3 Учет операций по увеличению уставного капитала акционерного банка

3.4 Учет акций выкупленных у акционеров

3.5 Учет операций по формированию уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью

3.6 Учет добавочного капитала

3.7 Учет операций по созданию и использованию средств фондов кредитной организации

4. Современное состояние банковской системы Российской Федерации

Заключение

**Введение**

В результате проведения банками пассивных операций, которые отражаются в балансе в пассиве, образуются банковские ресурсы. К ним относятся собственные средства банков, а также привлеченные и заемные средства [ПРИЛОЖЕНИЕ 1]. Банковские ресурсы, образованные в результате проведения пассивных операций, используют для осуществления активных операций, т. е. для размещения их с целью получения дохода.

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

Наличие собственного капитала является необходимым условием создания и успешного функционирования любой коммерческой организации, в том числе банка. Основным назначением собственных средств банка является обеспечение обязательств банка перед его вкладчиками. Порядок формирования собственного капитала устанавливается уставом коммерческого банка[14,стр.39].

Цель данной курсовой работы: раскрыть роль собственного капитала в обеспечении финансовой устойчивости банка и рассмотреть порядок формирования и учет собственных средств банка.

Задачи данного исследования:

1. раскрыть понятие собственных средств банка, определить их структуру, выделить функции;
2. определить порядок формирования и использования уставного капитала и фондов банка;
3. дать характеристику счетов, используемых для учета собственного капитала, и рассмотреть порядок учета операций, касающихся собственных средств банка;
4. охарактеризовать современное состояние банковской системы России.

Теоретической и информационной базой для написания курсовой работы послужили законодательные и нормативные акты федеральных органов власти, Гражданский кодекс РФ, федеральные законы: № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»; инструкции БР: № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ» с изменениями и дополнениями, № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» с изменениями и дополнениями, № 110-И «Об обязательных нормативах банков» с изменениями и дополнениями; положения Банка России: № 215-П «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций», № 271-П «О рассмотрении документов, предоставляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций, и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям», № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», Указание Банка России № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» с изменениями и дополнениями.

Курсовая работа состоит из четырех глав. Первая глава - понятие о собственных средствах банка. Во второй главе рассмотрен порядок формирования и использования уставного капитала и фондов. Третья глава – учет собственного капитала. В четвертой главе анализируется современное состояние банковской системы Российской Федерации.

1. **Понятие о собственных средствах банков**

Под **собственными средствами** банка понимают различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также полученную прибыль по результатам деятельности текущих и прошлых периодов [14, стр.39].

**1.1 Структура собственных средств**

Собственный капитал по своей качественной характеристике банки делят на два уровня: капитал 1 уровня (основной) и капитал 2 уровня (дополнительный).

К капиталу 1 уровня относят те элементы, которые отвечают следующим критериям:

* Стабильности;
* Отсутствия фиксированных начислений доходов;
* Субординации по отношению к правам кредиторов (очередности погашения в случае банкротства банка).

Дополнительный капитал (капитал 2 уровня) включает следующие основные элементы:

* Прирост стоимости имущества, полученный за счет переоценки;
* Часть фондов, сформированных в текущем году и не подтвержденных аудиторами;
* Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами;
* Субординированный кредит (депозит) по остаточной стоимости. При этом его величина, принимаемая в расчет дополнительного капитала, не должна превышать 50% основного капитала.
* Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке;
* Часть привилегированных акций;
* Прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторами.

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

* уставный капитал (фонд);
* резервный фонд;
* добавочный капитал;
* фонды специального назначения;
* фонды накопления;
* другие фонды;
* прибыль отчетного года и прошлых лет;
* субординированный кредит;
* резервы на возможные потери по ссудам, созданные под ссудную задолженность, отнесенную к 1 группе риска [ПРИЛОЖЕНИЕ 3].

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

**1.2 Функции собственного капитала**

Собственный капитал банка выполняет три основные функции:

* защитную;
* оперативную;
* регулирующую.

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

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

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

***Регулирующая функция*** связана с тем, что общество заинтересовано в успешном функционировании банковской системы. Центральный банк, преследуя эту цель, стремится обеспечить устойчивость банковской системы как важнейшего условия нормального функционирования экономики в целом. Для этого всем банкам устанавливаются обязательные нормативы, которые они должны соблюдать. Расчет большинства нормативов, регулирующих деятельность банков, осуществляется на базе показателя собственного капитала [14, стр. 39].

**1.3 Достаточность собственного капитала**

Проблема наличия у банка достаточного в количественном и качественном аспектах собственного капитала стала ключевой с точки зрения органов банковского регулирования и надзора в последние 10-15 лет.

Наличие у банка капитала определенной величины и качества рассматривается как средство защиты интересов кредиторов и вкладчиков банка и снижения вероятности его несостоятельности. Чем больше рисковых операций проводит банк, тем большие требования предъявляются к его собственному капиталу. Таким образом, «**достаточность капитала**» **отражает общую оценку** **надежности банка.** Банк будет считаться надежным в части капитала, если параметры последнего укладываются в расчетные нормативы «достаточности», выработанные эмпирическим путем, либо самим банковским и вообще предпринимательским сообществом, либо органом, регулирующим банковскую деятельность.

В этом смысле пользуются термином «**регулятивный капитал**», понимая под ним капитал, которым банк должен располагать для проведения соответствующих операций, поскольку этого требует регулирующий орган.

В современной теории существует также понятие **экономического капитала**. Экономический капитал – **капитал, необходимый для адекватного покрытия рисков, принимаемых конкретным банком.** Он зависит от того, насколько хорошо адекватно оценивает связанный с ними уровень предполагаемых потерь. Зависимость здесь обратная: если ожидаемые риски хорошо распознаны, т. е. надлежащим образом учтены в ценах банка и в его резервах, то капитала требуется меньше, а если плохо – то больше; при определенных обстоятельствах экономического капитала может требоваться меньше либо больше, чем капитала регулятивного.

Фактическое значение норматива достаточности капитала банков, по мнению надзорных органов, - важнейшая характеристика финансового состояния, а значит и качества их управления. Действительно, существующие методики позволяют учитывать при расчете этого норматива многие риски банковской деятельности. Тем не менее, в 1988 году среди разорившихся банков немало было и таких, к которым у ЦБ не было никаких претензий в плане достаточности капитала. Такие явления наблюдаются не только в России. Установление в разных странах индивидуальных норм достаточности капитала не обеспечивает стабильности международной финансовой системы и более справедливой конкуренции. Наличие «достаточного» капитала не является строгим показателем надежности банка и защиты интересов его вкладчиков и кредиторов. Величина данного показателя имеет реальное значение только при системном анализе деятельности банка, т. е. лишь в совокупности с другими аналитическими показателями.

Для оценки достаточности капитала банка было испробовано несколько подходов. Соответственно существуют различные способы вычисления коэффициента достаточности капитала. Мировой банковский опыт выработал метод, исходящий из целесообразности увязывания суммы капитала с уровнем рисков активных операций. Эта связь, характеризующая способность капитала выдерживать потери, выражается **формулой (коэффициентом) Кука** в виде отношения величины собственного капитала к суммарному объему активов, взвешенных по уровням риска (умноженных на индивидуальные весовые коэффициенты риска со значениями от 0 до 100%) [7, п.2.1.]:

|  |  |
| --- | --- |
| ***Уровень достаточности капитала =*** | ***Собственный капитал*** |
| ***Суммарный объем активов, взвешенных с учетом риска*** |

Каждое государство законодательно или иным путем устанавливает стандарты минимального капитала для кредитных организаций. Как правило, для вновь создаваемых банков эти стандарты предусматривают определение минимального размера стартового капитала в абсолютном денежном выражении, а для других банков – фиксацию коэффициента достаточности капитала [15, стр.127].

Первоначальная величина уставного капитала регламентируется законодательными актами центральных банков и, более того, является предметом соглашения Европейского экономического сообщества (ЕЭС), которое в 1989 году регламентировало его минимальную величину в сумме 5 млн. Евро [Приложение 4]. Банк России для вновь создаваемых КО установил также минимальную величину уставного капитала в принятом ЕЭС размере, ежеквартально сообщая эту сумму в национальной валюте [ПРИЛОЖЕНИЕ 2].

При дефиците капитала относительно требований ЦБ банк может приспособиться к нормативным уровням тремя способами, которые могут применяться раздельно или комбинированно:

* увеличить капитал (числитель расчетной формулы);
* уменьшить объемы активных операций (знаменатель формулы);
* снизить долю высокорисковых активов.

**2. Уставный капитал и фонды, порядок их формирования и использования**

**Уставный капитал** является отправной точкой, с которой начинается деятельность кредитной организации, он определяет минимальный размер ее имущества, необходимого для обеспечения гарантий интересов ее кредиторов, и является обязательным для создания и регистрации банка как юридического лица[14, стр.40].

Для формирования уставного капитала кредитной организации не могут использоваться привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных федеральными законами, - иное имущество.

Уставный капитал вновь создаваемого банка может формироваться денежными средствами в национальной и иностранной валюте и материальными активами. В качестве материальных активов может быть передано в оплату части уставного капитала здание, в котором будет располагаться банк. Участники действующей КО по разрешению совета директоров БР могут производить оплату уставного капитала иными принадлежащими им активами, не являющимися денежными средствами и банковским зданием. Доля материальных активов не должна превышать 20% суммы уставного капитала в течение первых двух лет деятельности банка, в последующие годы она должна составлять не более 10%.

Объявленный уставный капитал должен быть оплачен полностью в течение одного месяца с момента государственной регистрации банка [6, п.4.2.].

В оплату уставного капитала не могут быть внесены:

* нематериальные активы;
* ценные бумаги;
* незавершенное строительство.

Уставный капитал кредитной организации **в форме акционерного общества** составляется из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами. Номинальная стоимость всех обыкновенных акций должна быть одинаковой. Привилегированные акции могут выпускаться нескольких типов [8, п.2.1.1.].

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

В процессе деятельности уставный капитал может изменяться.

Уставный капитал кредитной организации в форме акционерного общества увеличивается путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций, при этом дополнительные акции размещаются только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом кредитной организации [3, ст.28].

Уставный капитал кредитной организации может быть снижен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, но не ниже уровня минимального размера уставного капитала[5, п.2.6.]. Не позднее следующего рабочего дня после даты регистрации отчета об итогах выпуска акций с уменьшенной номинальной стоимостью и получения документов, территориальное учреждение Банка России принимает решение о государственной регистрации (об отказе в государственной регистрации) изменений в устав кредитной организации [11, п.6.2.6.]

Уставный капитал кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью увеличивается только после его полной оплаты и осуществляется за счет имущества общества, за счет дополнительных вкладов участников общества, а также за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в общество, если это не запрещено уставом. При увеличении уставного капитала банка за счет его имущества номинальная стоимость долей всех участников общества пропорционально увеличивается без изменения размеров их долей. При увеличении за счет дополнительных вкладов номинальная стоимость доли каждого участника общества, внесшего дополнительный вклад, увеличивается в соответствии с новым соотношением [4,ст.18].

Уменьшениеуставного капитала банка в форме общества с ограниченной ответственностью может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников общества в уставном капитале общества или погашения долей, принадлежащих обществу. Уменьшение уставного капитала кредитной организации не должно привести к уменьшению ниже его допустимого минимального размера [8, п. 2.1.2.].

Помимо уставного фонда коммерческие банки располагают и другими собственными фондами.

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

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

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

В положении о формировании фондов четко определяются периодичность формирования (ежеквартально) и сроки формирования (в течение 10 дней после окончания отчетного квартала) [9, гл.2].

**Резервный фонд** служит для покрытия возможных непредвиденных убытков банка в процессе осуществления своей деятельности, а также для погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных средств. В соответствии с законодательством о банковской деятельности он должен создаваться всеми кредитными организациями в обязательном порядке и является обеспечением стабильности банка [14, стр.42].

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

Минимальные размеры резервного фонда, порядок его формирования и использования устанавливается Банком России и закрепляется уставом банка, но он не может составлять менее 5% величины уставного капитала банка. Отчисления в резервный фонд производятся за счет чистой прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении банка после уплаты налогов и других обязательных платежей [8, п. 2.1.5.].

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

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

 Резервный фонд кредитной организации, сформированный в текущем году за счет прибыли предшествующих лет, подтвержденной аудиторской организацией в составе годового бухгалтерского отчета кредитной организации, включается в состав источников основного капитала в соответствии с настоящим подпунктом.

Резервный фонд кредитной организации включается в расчет основного капитала на основании данных балансового счета 107 [8, п. 2.1.5.]

**Добавочный капитал** – это собственный капитал банка, который не является результатом его коммерческой деятельности, это любые «излишки» собственного капитала банка, которые возникают по каким-то внешним причинам, т.е. не являются результатом его собственной деятельности, одновременно не могут считаться собственностью и других участников рынка. Добавочный капитал состоит из трех элементов:

1. Прирост стоимости имущества при переоценке. Это средства, полученные в результате проведенной переоценки основных фондов.
2. Эмиссионный доход – это превышение выручки от продажи по рыночным ценам акций банка над их номинальной стоимостью и соответствующая часть общего вклада акционера в капитал банка, а потому по итогам года эмиссионный доход обычно присоединяется к уставному капиталу банка, что сопровождается либо некоторым увеличением номинальной стоимости всех акций, находящихся в обращении, либо пропорциональным увеличением количества акций у каждого акционера банка.
3. Стоимость безвозмездно полученного имущества. Его видами являются дары, пожертвования, награды, призы и т.п. В целом для банков такой способ увеличения капитала совсем не характерен [13, стр.137].

**Фонды специального назначения** создаются банком для материального поощрения (например, премирование, материальную помощь, поддержку ветеранов банка) и социального развития (подготовка кадров, повышение квалификации, компенсационные выплаты на питание) [14, стр.43].

Источником формирования фондов является чистая прибыль Порядок их формирования и направления использования определяются банком самостоятельно на основе решений соответствующего органа управления согласно полномочиям, утвержденным внутренними документами банка, и указывается в положениях о фондах.

**Фонды накопления** создаются только из чистой прибыли банка. Средства фондов накопления используются на приобретение или строительство здания банка, приобретение оборудования, служебного транспорта, финансирование работ по внедрению автоматизированных систем и вычислительной техники, установку охранных средств и т.п. [14, стр.43].

**Другие фонды** создаются из чистой прибыли по усмотрению банка. Они используются в соответствии с их целевым назначением, указанным в Положении о распределении прибыли, остающейся в распоряжении банка.

**Прибыль отчетного года и прошлых лет** обычно представляет собойисточник для увеличения имущества банка, расширения его коммерческой деятельности. На современном этапе экономического развития при анализе прибыли банка ее величину необходимо корректировать с учетом темпов инфляции. Ежегодный прирост прибыли не должен быть ниже темпов инфляции, в противном случае реальные доходы банка будут сокращаться.

**Субординированный кредит** – привлеченный кредитной организацией кредит (заем), который одновременно отвечает следующим условиям:

1. Срок предоставления составляет не менее 5 лет.
2. Договор субординированного кредита содержит положение о невозможности его досрочного расторжения.
3. Условия предоставления кредита существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов.
4. Договор содержит положение о том, что в случае банкротства кредитной организации требования по этому кредиту удовлетворяются после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов [12, стр.519].

**Резервы на возможные потери по ссудам, созданные под ссудную задолженность, отнесенную к 1 группе риска –** анализ деятельности контрагента и/или функционирования рынка не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь, есть все основания полагать, что контрагент полностью и своевременно выполнит свои обязательства.

**3. Учет собственного капитала**

**3.1 Характеристика счетов бухгалтерского учета, используемых для учета собственного капитала**

Счет N 102 "Уставный капитал кредитных организаций"

**На счете N 102** учитывается уставный капитал кредитных организаций. Кредитные организации, созданные в форме акционерного общества, ведут учет на счете N **10207** "Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества", кредитные организации, созданные в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, - на счете N **10208** "Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью". Счета пассивные.

**По кредиту** соответствующих счетов отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с корреспондентскими, банковскими счетами клиентов, счетами по учету имущества, кассы (взносы физических лиц), счетами по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций и с другими счетами в случаях, установленных нормативными актами Банка России.

**По дебету** соответствующих счетов отражаются суммы уменьшения уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях:

* при возврате средств уставного капитала кредитной организацией, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, выбывшим участникам - в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами при перечислении средств в другие банки;
* при аннулировании выкупленных долей уставного капитала (акций) - в корреспонденции со счетом по учету выкупленных кредитной организацией собственных долей уставного капитала (акций).

Порядок ведения аналитического учета по счетам по учету уставного капитала определяется кредитной организацией [10, п.1.1.].

Счет N 105 "Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией"

**На счете N 105** "Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией" ведутся счета второго порядка: в кредитных организациях, созданных в форме акционерного общества, - по учету выкупленных акций, в кредитных организациях, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, - по учету выкупленных долей. Счета активные.

**По дебету** счета проводятся суммы выкупленных долей (акций) участников без изменения величины уставного капитала - в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, по учету кассы (по физическим лицам).

**По кредиту** счета отражаются суммы: при уменьшении уставного капитала - в корреспонденции со счетами по учету уставного капитала; при продаже кредитной организацией выкупленных долей (акций) другим участникам, акционерам - в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, по учету кассы (физическим лицам).

В аналитическом учете в кредитных организациях, созданных в форме акционерного общества, ведутся лицевые счета по типам акций, в кредитных организациях, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, - один лицевой счет [10, п.1.2.].

Счет N 106 "Добавочный капитал"

Назначение счета: учет добавочного капитала. Счета N 10601, 10602, 10603 - пассивные, счет N 10605 - активный.

**На счете N 10601** учитывается прирост (уменьшение) стоимости имущества при переоценке. Счет корреспондирует со счетами по учету переоцениваемого имущества и амортизации.

**На счете N 10602** учитывается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала кредитной организации.

**По дебету счетов N 10601, 10602** суммы списываются только в следующих случаях:

* погашения за счет средств, учтенных на счете N 10601, сумм снижения стоимости имущества, выявившихся по результатам его переоценки;
* направления при выбытии объекта основных средств сумм его дооценки на счет по учету нераспределенной прибыли;
* направления сумм, учтенных на счетах N 10601 и 10602 на увеличение уставного капитала;
* направления сумм, учтенных на счете N 10602 на погашение убытков.

Порядок аналитического учета на счетах по учету добавочного капитала N 10601, 10602 определяется кредитной организацией.

**На счете N 10603** учитывается положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

**По кредиту счета** зачисляются суммы превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

**По дебету счета** списываются суммы:

* уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
* положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету доходов.

**На счете N 10605** учитывается отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

**По дебету счета** отражаются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей (справедливой) стоимостью в корреспонденции со счетами по учету отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

**По кредиту счета** отражаются суммы:

* уменьшения отрицательной переоценки в корреспонденции со счетами по учету отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
* отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Порядок аналитического учета по счетам N 10603, 10605 определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, - в разрезе эмитентов [10, п. 1.3.].

Счет N 107 "Резервный фонд"

Назначение счета: учет средств резервного фонда. Счет пассивный.

**По кредиту счета** N 10701 зачисляются суммы, направленные на формирование (пополнение) резервного фонда, в корреспонденции со счетами по учету прибыли прошлого года, нераспределенной прибыли или использования прибыли.

**По дебету счета** N 10701 списываются суммы при использовании средств резервного фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией [10. п. 1.4.].

Счет N 30208 "Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций"

Назначение счета: учет средств, поступающих в оплату выпускаемых кредитной организацией акций. Счет активный.

Накопительный счет открывается кредитной организации - эмитенту после регистрации выпуска акций (проспекта эмиссии) по месту ведения корреспондентского счета в структурном подразделении Банка России.

На накопительном счете средства находятся и учитываются до регистрации отчета об итогах выпуска акций.

**По дебету счета** проводятся поступающие в оплату акций суммы денежных средств:

* в безналичном порядке на накопительный счет - в корреспонденции со счетом по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций;
* в случае оплаты акций наличными деньгами, средствами начисленных, но не выплаченных дивидендов в случае их капитализации, средствами, списанными по поручению клиентов с их банковских или корреспондентских счетов, открытых в данной кредитной организации, - в корреспонденции с корреспондентским счетом кредитной организации в Банке России.

**По кредиту счета** списываются суммы средств:

* после регистрации отчета об итогах выпуска при зачислении этих средств на корреспондентский счет кредитной организации - эмитента в Банке России одновременно с их оприходованием в уставный капитал кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, - в корреспонденции с этим корреспондентским счетом;
* в случае признания выпуска ценных бумаг несостоявшимся или расторжения договора купли-продажи акций в период проведения подписки при возврате денежных средств лицам, которые их внесли в процессе размещения акций, - в корреспонденции со счетом по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций.

В аналитическом учете ведется один лицевой счет в рублях.

* 1. **Учет операций по формированию уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества**
* Поступление средств в валюте РФ в оплату акций при создании кредитной организации:

Д 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в БР»

К 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»

* Поступление средств в иностранной валюте в оплату акций при создании кредитной организации:

Д 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»

К 10207

* Оплата акций материальными активами:

Д 60401 «Основные средства (кроме земли)»

К 10207

* 1. **Учет операций по увеличению уставного капитала акционерного банка**
* Оприходование бланков акций, предназначенных для распространения среди акционеров:

Д 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения»

К 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

* Внесение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в оплату акций физическими лицами-резидентами:

Д 20202 «Касса КО»

К 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

* Перечисление денежных средств в валюте Российской Федерации (если акционер не является клиентом банка):

Д 30102

К 60322

* Перечисление денежных средств в валюте Российской Федерации (если акционер не является клиентом банка):

Д 40501 « Счета финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»

 40601 «Счета финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»

 30109 «Корреспондентские счета КО - корреспондентов»

К 60322

* Перечисление эквивалента принятой в оплату акций суммы на накопительный счет:

Д 30208 «Накопительные счета КО при выпуске акций»

К 30102

* Возврат денежных средств лицам, ранее перечислившим средства в оплату акций до регистрации итогов эмиссии акций:

Д 60322, 30102,

К 30208

* Возврат денежных средств физическим лицам, ранее перечислившим средства в оплату акций до регистрации итогов эмиссии акций:

Д 60322

К 20202

* Перечисление денежных средств в иностранной валюте (если акционер не является клиентом банка):

Д 30208

К 60322

Перечисление денежных средств в иностранной валюте резидентом (если акционер является клиентом банка):

Д 30208

К 60322

* Перечисление денежных средств в иностранной валюте нерезидентом (если акционер является клиентом банка):

Д 40807 «Прочие счета юридических лиц - нерезидентов»

 40820 «Прочие счета физических лиц - нерезидентов»

 42601 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов до востребования»

К 60322

* Перечисление эквивалента принятой в оплату акций суммы на накопительный счет:

Д 30208

К 30110, 30114

* Возврат денежных средств в иностранной валюте лицам, ранее перечислившим средства в оплату акций до регистрации итогов эмиссии акций:

Д 60322

К 30208

* Внесение материальных ценностей:

Д 60401

К 60322

* Внебалансовый учет неоплаченной к моменту государственной регистрации части реализованных акций:

Д 90601 «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества»

К 99999

* Зачисление средств с накопительного счета на корреспондентский счет:

Д 30102, 30110, 30114

К 30208

* Зачисление денежных средств в валюте Российской Федерации и материальных ценностей в уставный капитал:

Д 60322

К 10207

 10602 «Эмиссионный доход»

* Зачисление денежных средств в иностранной валюте в уставный капитал:

Д 60322

К 10207, 10602

* Списание бланков акций, предназначенных для распространения среди акционеров:

Д 99999

К 90701

* 1. **Учет акций выкупленных у акционеров**
* Выкуп у акционеров акций кредитной организации по номинальной стоимости:

Д 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров»

К 20202, 30102, 40702

* Выкуп у акционеров акций по цене выше номинальной стоимости:

Д 10501

К 20202, 30102, 40702

* Отражение расходов:

Д 70606 «Расходы»

К 20202, 30102, 40702

* Выкуп у акционеров акций по цене ниже номинальной стоимости:

Д 10501

К 20202, 30102, 40702

* Отражение доходов:

Д 10501

К 70601 «Доходы»

* 1. **Учет операций по формированию уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью**
* Принятие решения об увеличении уставного капитала:

Д 90602 «Неоплаченная сумма уставного капитала КО в форме общества с ограниченной ответственностью»

К 99999

* Внесение наличных денежных средств в валюте РФ:

Д 20202

К 10208

* Оплата ранее не оплаченной доли уставного капитала:

Д 99999

К 90602

* Перечисление денежных средств в валюте РФ (если участник не является клиентом банка):

Д 30102

К 10208

* Оплата ранее неоплаченной доли уставного капитала:

Д 99999

К 90602

* Перечисление денежных средств в валюте РФ (если участник является клиентом банка):

Д 405(01-03), 406(01-03), 407(01-02), 408(02,17), 423(01-07)

К 10208

* Оплата ранее неоплаченной доли уставного капитала при перечислении денежных средств в валюте РФ:

Д 99999

К 90602

* Внесение наличных денежных средств в иностранной валюте:
* На сумму номинальной стоимости доли в валюте РФ

Д 20202

К 10208

* На сумму разницы между рублевой оценкой оплаченных в иностранной валюте долей участников по курсу ЦБ РФ на день поступления платежа на счет КО и номинальной стоимостью долей:

Д 20202

К 10602

* Оплата ранее неоплаченной доли уставного капитала при внесении наличных денежных средств в иностранной валюте:

Д 99999

К 90602

* Перечисление денежных средств в иностранной валюте:
* На сумму номинальной стоимости доли в валюте РФ:

Д 30110, 30114

К 10208

* На сумму разницы между рублевой оценкой оплаченных в иностранной валюте долей участников по курсу ЦБ РФ на день поступления платежа на счет КО и номинальной стоимостью долей:

Д 30110, 30114

К 10602

* Внесение материальных ценностей:

Д 60401

К 10208

* Оплата ранее неоплаченной доли уставного капитала при внесении материальных ценностей:

Д 99999

К 90602

* 1. **Учет добавочного капитала**
* Капитализация средств, полученных от прироста стоимости имущества при переоценке объектов основных средств:

Д 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»

К 10207, 10208

* Превышение цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью:

Д 60322

К 10602

* Капитализация средств, полученных от продажи акций первым владельцам в период эмиссии сверх номинальной стоимости (на сумму номинальной стоимости акций):

Д 10602

К 10207, 10208

* 1. **Учет операций по созданию и использованию средств фондов кредитной организации**
* Направление прибыли отчетного года (ее части) на формирование резервного фонда по решению годового собрания акционеров (участников):

Д 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»

К 10701 «Резервный фонд»

* Направление прибыли прошлых лет на пополнение резервного фонда:

Д 70801 «Прибыль прошлого года»

К 10701

* Направление нераспределенной прибыли на пополнение резервного фонда:

Д 10801 «Нераспределенная прибыль»

К 10701

* Покрытие убытков отчетного и прошлого года за счет резервного фонда:

Д 10701

К 10901 «Непокрытый убыток»

 70802 «Убыток прошлого года»

* Сторнирование как событие после отчетной даты (СПОД):

Д 10701

К 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»

**4. Современное состояние банковской системы Российской Федерации**

Для современного состояния банковской системы РФ характерны следующие особенности:

1. высокая доля госсектора;
2. низкий удельный вес банков с иностранным капиталом;
3. относительно небольшое количество региональных банков;
4. слабость региональной системы коммерческих банков;
5. неразвитость банковской инфраструктуры;
6. низкий уровень капитализации банков, когда совокупные активы всех российских банков составляют лишь 4 %, а их капитал 11 % соответствующих показателей трех крупнейших банков мира. В этом смысле банковская система России не соответствует лучшим мировым стандартам, что не позволяет характеризовать ее как развитую банковскую систему.

Исходя из анализа современного состояния российских банков, эксперты Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации выделяют три основных модели развития банковской системы России. «Государственническая» предполагает сохранение доминирования госбанков – Сбербанка, Внешторгбанка и региональных банков, таких как банк Москвы и «УралСиб». Вторая «Олигархическая» модель, исходит из опережающих темпов роста двадцати крупнейших частных банков и основана на вытеснении с рынка средних и мелких банков. Наконец «Конкурентная» или «Рыночная» модель представляет своего рода компромисс между концентрацией капитала и поощрением развития средних банков и конкуренции. В долгосрочной перспективе возможен еще один вариант – вытеснение российских банков западными конкурентами, что может быть обусловлено вступлением России в ВТО [16, стр.12].

Экономика и ее реальные участники – компании и предприятия- активно питались кредитами. Бизнес финансировался и рефинансировал свои долги. Казалось, конца этому процессу не будет, но он настал. Доступ к капиталам практически прекращен. Основная задача, которую приходится решать банкирам как местного, так и центрального уровня, - распределение немногих ресурсов, которыми они располагают по надежным корпоративным заемщикам. Поэтому наращивания базы клиентов в большинстве организаций не будет, а средства пойдут на поддержание уже действующих кредитных линий и работу с проверенными лицами. Рассчитывать можно только на свои силы и деньги. А отдавать долги надо, причем часто по новым ставкам и в условиях гораздо худшей рыночной конъюктуры. Сейчас уже есть возможность проследить за проявлениями кризиса в конкретных отраслях и попытаться спрогнозировать дальнейшую ситуацию.

Обещание финансовой подпитки сильнейших банков не сбило панического спроса на деньги, и тогда к делу спасения банков, наконец, подключился ЦБ: он существенно, на четыре процентных пункта, снизил ставки отчислений в ФОР, а также урезал ставки предоставления собственных кредитов.

Вице-президент Ассоциации региональных банков Владимир Гамза представил ряд возможных шагов, чтобы более основательно накачать банковскую систему ликвидностью. Во-первых, ЦБ должен начать скупать у банков по разумной цене все виды государственных обязательств, от федеральных до муниципальных. Рынок сегодня не берет эти бумаги с нормальной доходностью. И именно ЦБ должен дать банкам возможность реализовать такие обязательства и получить за счет этого ликвидность. Во-вторых, временно открыть для всех КО рефинансирование под нерыночные активы, то есть под залог кредитных портфелей, ФОРы, признав, что кредитный портфель любого банка не может стоить менее 50%. Нужно дать временную чрезвычайную ликвидность банкам под обеспечение, которое есть. И наконец, в-третьих, включить в работу Банк развития. Он тоже должен начать предоставлять ликвидность на межбанковском рынке. Важной особенностью этих мер является то, что они нацелены на поддержание стабильности всей банковской системы.

Финансовый кризис в России пока развивается в управляемой фазе. ЦБ в состоянии отбить полноценную спекулятивную атаку на рубль. Тем не менее, кризис показал, что нормально работать без постоянной подпитки капиталами извне у нашего финансового сектора все еще не получается [17].

**Заключение**

Собственный капитал составляет основу деятельности коммерческого банка. Он формируется в момент создания банка и первоначально состоит из сумм, полученных от учредителей в качестве их взноса в уставный капитал банка, которые могут производиться как напрямую, если банк создается в форме общества с ограниченной ответственностью, так и через покупку акций, если банк создан в форме акционерного общества.

К собственному капиталу также относятся все накопления, получаемые банком в процессе его деятельности, которые не были распределены среди акционеров (участников) банка в виде дивидендов либо израсходованы на другие цели. Собственный капитал олицетворяет ту сумму денежных средств, которая будет распределена среди акционеров (участников) банка в случае его закрытия.

Иными словами, если реализовать все активы банка: принадлежащие ему ценные бумаги, здания, оборудование и другие ценности, и востребовать все выданные им ссуды, а вырученную сумму направить на погашение обязательств банка перед третьими лицами (вкладчиками, кредиторами), то оставшаяся после этого сумма и будет тем фактическим собственным капиталом, на который могут претендовать акционеры (участники). В том случае, если активы банка будут реализованы по более низкой стоимости, чем они оценены в балансе, то все убытки будут покрыты за счет собственного капитала и, следовательно, каждый акционер получит меньшую сумму, чем та, которая по балансу банка приходилась на его акции. Собственный капитал считается резервом ресурсов, позволяющим поддерживать платежеспособность банка даже при утрате им части своих активов.

При создании курсовой работы стоял ряд задач (раскрыть роль собственного капитала в обеспечении финансовой устойчивости банка, его функции, порядок формирования и использования фондов банка, а также рассмотреть порядок учета операций, касающихся собственных средств), которые выполнены в большей степени за счет федеральных законов, инструкций и положений Банка России.