**Кафедра: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»**

**РЕФЕРАТ**

**по дисциплине: «Учет и операционная деятельность в банках»**

**на тему: «Особенности отражения операций с ценными бумагами в учете кредитных организаций»**

**Тольятти 2010**

**1. Основы организации операций с ценными бумагами**

Правоотношения на рынке ценных бумаг складываются из совокупности различных сделок с ценными бумагами. Однако определяющими являются отношения, связанные с реализацией профессиональной деятельности на этом рынке. Посредством осуществления именно профессиональной деятельности выполняются те задачи, которые должен решать рынок ценных бумаг.

Среди большого круга участников рынка ценных бумаг, в том числе профессиональных, особо следует выделить коммерческие банки. Вполне закономерно, что банки являются основным звеном финансового рынка, поскольку они имеют право на основании банковской лицензии осуществлять весь спектр операций, предусмотренных Законом «О банках и банковской деятельности». Другие кредитные организации осуществляют, как правило, узконаправленную деятельность и ориентированы на отдельные банковские операции (осуществление расчетов, инкассацию, лизинг и др.).

В настоящее время профессиональная деятельность банков на рынке ценных бумаг является одним из важнейших направлений деятельности коммерческих банков. Доходы коммерческих банков от операций с ценными бумагами и инвестиционной деятельности составляют значительную долю при формировании прибыли.

Под ценными бумагами понимают акции, облигации, векселя и другие (в тон числе производные от них) удостоверения имущественных прав (прав на ресурсы), обособившиеся от своей основы и признанные в таком качестве в законодательстве.

Иначе говоря, в качестве ценных бумаг признаются только такие удостоверения прав на ресурсы, которые отвечают следующим требованиям: обращаемость на рынке; доступность для гражданского оборота; стандартность; документальность; регулируемость и признание государством; ликвидность; обязательность исполнения.

Необходимость регламентировать все операции с фондовыми ценностями – выпуск, регистрацию, куплю-продажу, ввоз и вывоз, исполнение обязательств и др. – вызвала появление серии нормативных актов.

Деятельность банков на рынке ценных бумаг регламентируется двумя основными документами: Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» в редакции от 30.12.2008 № 315-ФЗ и Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» в редакции от 30.12.2008 №320-ФЗ.

Порядок отражения ценных бумаг в учете коммерческих банков регламентирован в «Положении о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-п от 26.03.2007 г., письмом ЦБ РФ «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа» № 141-Т от 7 сентября 2007 г.

Рынок ценных бумаг (РЦБ) – часть финансового рынка (другая важнейшая I его часть – рынок банковских кредитов). Банк редко выдает кредиты на длительные сроки. Выпуская же ценные бумаги, можно получить деньги на многие годы (облигации) или вообще в бессрочное пользование (акции).

Рынок ценных бумаг дополняет систему банковского кредитования и взаимодействует с ней. Например, банки выдают посредникам на РЦБ кредиты для подписки на ценные бумаги новых выпусков, а те продают банкам крупные блоки ценных бумаг для перепродажи и для других целей. Важной частью РЦБ можно считать денежный рынок, на котором обращаются краткосрочные (до года) долговые обязательства, главным образом казначейские векселя (билеты).

Анализ действующего законодательства свидетельствует о том, что для осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг кредитная организация должна соответствовать следующим требованиям:

а) наличие статуса кредитной организации;

б) наличие у кредитной организации лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;

в) соблюдение кредитной организацией правил совмещения видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Указанные требования по существу являются основными условиями осуществления кредитными организациями профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, соответствие совокупности которых делает данную деятельность для кредитных организаций возможной.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг – юридические лица, в том числе кредитные организации, а также граждане (физические лица), зарегистрированные в качестве предпринимателей, которые осуществляют следующие виды деятельности: [3]

брокерская деятельность;

дилерская деятельность;

деятельность по доверительному управлению;

клиринговая деятельность;

депозитарная деятельность;

деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг;

деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Расширение и диверсификация форм участия коммерческих банков на рынке ценных бумаг привели к организации крупных финансово-банковских групп во главе с коммерческими банками, концентрирующими вокруг себя относительно самостоятельные структурные подразделения – инвестиционные фонды, брокерские фирмы, трастовые компании, консультационные фирмы и т.д. [7]

Особенность кредитной организации – профессионального участника рынка ценных бумаг – состоит в том, что изначально кредитная организация создавалась для осуществления банковской деятельности, и, получив статус профессионального участника фондового рынка, осталась кредитной организацией с той же организационно-правовой формой, уставным капиталом и ограничениями по его формированию и другими особенностями. Можно даже утверждать, что такой хозяйствующий субъект и с точки зрения законодателя, и с позиции контролирующего органа будет прежде всего рассматриваться как кредитная организация, а не как профессиональный участник рынка ценных бумаг. Косвенно об этом свидетельствует содержание ч. 2 ст. 39 Закона «О рынке ценных бумаг», в соответствии с которой дополнительным основанием для отказа в выдаче кредитной организации лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ее приостановления или аннулирования является аннулирование или отзыв лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России.

**2. Виды операций банка с ценными бумагами**

При осуществлении операций с ценными бумагами в качестве профессионального участника фондового рынка кредитная организация должна соблюдать правила совмещения профессиональной деятельности. Данные правила, установленные Приказом ФСФР [4], касаются возможности одновременного осуществления одного или нескольких видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Коммерческие банки проводят разнообразные операции с ценными бумагами, выпущенными как другими эмитентами, так и самими банками. Эти операции разделяются на активные и пассивные. Пассивные операции включают в себя выпуск ценных бумаг (акций, облигаций, векселей, сберегательных и депозитных сертификатов) с целью привлечения денежных средств. Активные операции предполагают приобретение банком ценных бумаг с целью участия в управлении и получения дивидендов, процентных доходов или с целью извлечения спекулятивного дохода.

Сегодня банки направляют значительную часть своего портфеля активов во вложения в ценные бумаги. Ценные бумаги банков включают в себя государственные ценные бумаги и регламентированные законом категории акций. Эти составляющие банковских портфелей активов выполняют ряд важнейших функций, обеспечивая банкам доходность, ликвидность и диверсификацию с целью снижения риска, а также выводя часть доходов банка из-под налогообложения. Такие вложения стабилизируют доходы банка, обеспечивая дополнительные поступления в то время, когда остальные их источники почти истощены.

С другой стороны значимость банков на рынке ценных бумаг достаточно велика. В большинстве стран банки играют на рынке ценных бумаг важнейшую ключевую роль. Банки, являясь кредитными организациями, осуществляющие привлечение и размещение средств, могут являться участниками рынка ценных бумаг. Они выступают в роли эмитентов, инвесторов, посредников. Дилеры заключают сделки от своего имени и за свой счет. Банк-инвестор, не являющийся дилером, может приобретать ценные бумаги путем заключения с дилером договора комиссии или поручения. Для осуществления инвестиционной и посреднической деятельности на рынке ценных бумаг, банкам необходима кроме основной лицензии, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, которую выдает Центральный Банк России. Рынок ценных бумаг является наиболее конкурентной альтернативой кредитному рынку для размещения средств. Поэтому вопрос о порядке отражения активных операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете коммерческих банков является актуальным на сегодняшний день.

Из существующих видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для коммерческого банка характерны следующие:

дилерская;

брокерская;

деятельность по доверительному управлению;

депозитарная деятельность;

клиринговая.

В Законе «О рынке ценных бумаг» различаются следующие виды деятельности любых профессионалов (в их числе и банки) на РЦБ. [3]

Брокерская деятельность (деятельность брокера, в роли которого может выступать и банк) – деятельность, состоящая в совершении гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет клиента на основании возмездного договора (договора поручения или договора комиссии).

Дилерская деятельность (деятельность дилера, которым может быть только юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, в том числе банк) – деятельность, состоящая в купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством дилера купить и/или продать такие ценные бумаги по объявленным им ценам.

Управление ценными бумагами (деятельность управляющего) – деятельность юридического лица (в том числе банка), состоящая в доверительном управлении от своего имени на основании возмездного договора в течение определенного в нем срока переданным ему во владение и принадлежащим другому лицу имуществом, состоящим из ценных бумаг, денег, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги, а также ценных бумаг и денег, полученных управляющим в процессе доверительного управления. Доверительное управление осуществляется в интересах собственника переданного в управление имущества или указанного им третьего лица (третьих лиц).

Клиринговая деятельность (деятельность клиринговой организации) – определение (расчет) взаимных обязательств участников организованного РЦБ (сбор, сверка, корректировка информации о сделках с ценными бумагами и подготовка соответствующих бухгалтерских документов) и проведение зачетов (платежей) по таким обязательствам.

Депозитарная деятельность (деятельность депозитария) – хранение ценных бумаг (сертификатов ценных бумаг) и/или учет и перевод прав на ценные бумаги. В обязанности депозитария, которым может быть только юридическое лицо, входят: регистрация фактов обременения обязательствами ценных бумаг депонента (лицо, пользующееся услугами депозитария); ведение отдельного счета депо депонента с указанием даты и основания каждой операции по счету; передача депоненту всей информации о ценных бумагах, полученной от эмитента или держателя реестра владельцев ценных бумаг.

Организация торговли на РЦБ (деятельность организатора торговли на РЦБ) – деятельность профессионального участника РЦБ, состоящая в создании условий (оказании услуг), непосредственно способствующих заключению участниками организованного РЦБ гражданско-правовых сделок с ценными бумагами.

Банкам на РЦБ разрешено:

выпускать, покупать, продавать, хранить ценные бумаги;

вкладывать средства в ценные бумаги;

управлять ценными бумагами по поручению клиента (доверительное управление);

выполнять посреднические (агентские) функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения, т.е. выступать в роли финансового брокера;

оказывать консультационные услуги по вопросам выпуска и обращения ценных бумаг (инвестиционное консультирование);

организовывать выпуски ценных бумаг, т.е. выступать в качестве инвестиционной компании;

выдавать гарантии по размещению ценных бумаг в пользу третьих лиц.

**3. Учет операций с ценными бумагами**

Профессиональные участники рынка ценных бумаг обязаны вести точный и своевременный учет проводимых ими операций с ценными бумагами в денежном и количественном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в регистрах внутреннего учета.

Задачами внутреннего учета являются формирование полной и достоверной информации о результатах операций с ценными бумагами и вложениями, необходимой для оперативного руководства и управления компанией, для составления точной и своевременной отчетности перед клиентами компании, своевременного предупреждения негативных явлений в деятельности компаний, а также для обеспечения контроля со стороны НАУФОР за деятельностью компаний на рынке ценных бумаг.

Внутренний учет операций с ценными бумагами и вложениями ведется профессиональными участниками рынка ценных бумаг отдельно и в дополнение к бухгалтерскому учету их финансово-хозяйственной деятельности для целей более точного отражения специфических операций, проводимых этими компаниями на рынке ценных бумаг, на принципах, не противоречащих существующим в кампании принципам бухгалтерского учета операций с ценными бумагами.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг обязаны:

отражать все операции с ценными бумагами, проводимые ими за свой счет и от собственного имени, от собственного имени и за счет клиента, от имени и за счет клиента, в регистрах внутреннего учета на день совершения операции, т.е. не позднее конца рабочего дня, когда операция была совершена. В случае если компания получает информацию о факте совершения операции с ценными бумагами позднее конца рабочего дня, когда операция была совершена, то указанная операция отражается в регистрах внутреннего учета не позднее конца рабочего дня, когда информация о совершении операции была получена;

разделять во внутреннем учете собственные денежные средства и ценные бумаги, и денежные средства и ценные бумаги своих клиентов. Для достижения данной цели профессиональные участники рынка ценных бумаг обязаны открывать и вести в системе внутреннего учета счета аналитического учета по денежным средствам, ценным бумагам и вложениям, уникально пронумерованные в соответствии с внутренними принципами нумерации счетов в системе учета, для каждого клиента компании;

предоставлять своим клиентам регулярную отчетность по результатам операций с ценными бумагами и вложениями, которые были совершены для данного клиента. Отчетность должна отражать все операции, произведенные для клиента с использованием его средств и ценных бумаг и вложений, а также остаток денежных средств и ценных бумаг на счете клиента в системе внутреннего учета.

Если профессиональный участник рынка ценных бумаг осуществляет операции с ценными бумагами и вложениями за счет средств сотрудников или аффилированных лиц, то профессиональный участник рынка ценных бумаг обязан раскрыть их содержание по требованию НАУФОР.

Каждый участник рынка ценных бумаг, имеющий соответствующую лицензию ФКЦБ России или Банка России на осуществление деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг обязан вести на постоянной основе регистры первичного учета сделок, регистры учета движения денежных средств и регистры учета движения ценных бумаг.

Компания выбирает способ ведения регистров внутреннего учета в зависимости от объема операций и возможностей программного обеспечения:

на бумажном носителе в виде журнала или карточек учета;

в форме электронные таблицы;

в виде компьютерных баз данных, являющихся частью автоматизированной системы обработки информации бэк-офис и др. В этом случае должна быть предусмотрена возможность вывода на печать вышеупомянутых регистров внутреннего учета.

К обязательным регистрам первичного учета сделок относятся:

Журнал сделок с юридическими лицами;

Журнал сделок с физическими лицами;

Журнал отчетов о сделках с физическими лицами;

Журнал договоров с клиентами;

Журнал поручений клиентов.

К дополнительным регистрам первичного учета сделок относятся:

Журнал незавершенных операций с юридическими лицами;

Журнал незавершенных операций с физическими лицами;

Журнал незавершенных отчетов о сделках с физическими лицами;

Другие учетные регистры, разработанные компанией, исходя из специфики ее деятельности.

В Положении ЦБ РФ «О #M12293 0 902035397 2028685173 6 1758332814 3233443788 2836092392 4294967274 3751463333 4251889295правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных

организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Главе 6 Приложения 11 изложены особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг. [5]

6.1. Положения настоящей главы касаются только договоров (сделок) с ценными бумагами, принадлежащими кредитной организации, либо операций по договорам (сделкам), совершаемых ею в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг от своего имени и за свой счет.

6.2. Бухгалтерский учет операций на организованном (организованных) рынке (рынках), профессиональным участником которого (которых) является данная кредитная организация, должен обеспечивать получение информации по каждому договору (сделке), совершенным в течение торгового дня в разрезе каждого выпуска ценных бумаг.

Операции по договорам (сделкам) на приобретение и реализацию ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете отдельно (вначале операции по приобретению, затем - по реализации). Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по договорам (сделкам) на реализацию ценных бумаг не допускается.

Все совершенные в течение торгового дня операции отражаются на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами в следующем порядке.

6.2.1. По договорам (сделкам) на приобретение ценных бумаг стоимость ценных бумаг отражается бухгалтерской записью:

Дебет - лицевого счета на соответствующих балансовых счетах второго порядка по учету вложений в ценные бумаги.

Кредит - счета № 47403 (47404).

6.2.2. По договорам (сделкам) на реализацию ценных бумаг стоимость ценных бумаг по цене реализации отражается бухгалтерской записью:

Дебет - счета № 47404 (47403)

Кредит - счета № 61210.

Списание по выбранному способу оценки стоимости реализованных ценных бумаг отражается бухгалтерской записью:

Дебет - счета № 61210

Кредит - лицевого счета на соответствующих балансовых счетах второго порядка по учету вложений в ценные бумаги.

Отнесение финансового результата по договорам (сделкам) на реализацию ценных бумаг данного выпуска на счета по учету доходов (расходов) отражается бухгалтерской записью:

а) положительный финансовый результат.

Дебет - счета № 61210

Кредит - счета по учету доходов;

б) отрицательный финансовый результат

Дебет - счета по учету расходов

Кредит - счета № 61210.

6.2.3. Если погашение долговых обязательств осуществляется эмитентом через организованный рынок, профессиональным участником которого является данная кредитная организация, то отражение этих операций осуществляется в соответствии с подпунктом 6.2.2 настоящего пункта.

6.2.4. Образовавшаяся после отражения в бухгалтерском учете всех сделок, совершенных в течение торгового дня, задолженность на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами погашается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств в соответствии с порядком исполнения сделок и расчетов, установленным организатором торговли.

Участники ОРЦБ ежедневно списывают вышеуказанную задолженность в корреспонденции со счетами по учету расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ.

6.3. Бухгалтерский учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» осуществляется в следующем порядке.

6.3.1. Кредитные организации - профессиональные участники рынка ценных бумаг могут осуществлять списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», непосредственно на расходы (далее - «в целом по портфелю») с отражением их по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)».

6.3.2. При списании «в целом по портфелю» учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ведется на двух отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете №50905:

«Затраты по приобретению»,

«Затраты по реализации в отчетном месяце».

6.3.3. Отнесение затрат на расходы отчетного месяца осуществляется в следующем порядке:

а) лицевой счет «Затраты по реализации в отчетном месяце» подлежит закрытию бухгалтерской записью:

Дебет - счета по учету расходов

Кредит - счета № 50905, лицевой счет «Затраты по реализации в отчетном месяце» - в полной сумме;

б) затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на расходы пропорционально количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца по следующей формуле:

Зр = З \* ,



где Зр - сумма затрат, подлежащих списанию на расходы,

З - остаток на лицевом счете «Затраты по приобретению»,

Р - количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию,

О - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца,

П - количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение.

На указанную сумму совершается бухгалтерская запись:

Дебет - счета по учету расходов

Кредит - счета № 50905, лицевой счет «Затраты по приобретению».

6.3.4. Дата ежемесячного списания «в целом по портфелю» определяется кредитной организацией в учетной политике.

6.3.5. При списании на стоимость реализованных ценных бумаг затрат, связанных с их приобретением и реализацией, на общих основаниях согласно пункту 3.5 настоящего Порядка, соответствующие бухгалтерские записи осуществляются одновременно с проводками, указанными в подпунктах 6.2.1 и 6.2.2 пункта 6.2 настоящего Порядка. При этом символ «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)» не применяется.

**Список литературы**

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129 от 29.11.1996.

2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 315-ФЗ от 30.12.2008.

3. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» №320-ФЗ от 30.12.2008.

4. Приказ ФСФР «Об утверждении порядка лицензирования видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» № 07-21/пз-н от 06.03.2007.

5. Положение ЦБ РФ «О #M12293 0 902035397 2028685173 6 1758332814 3233443788 2836092392 4294967274 3751463333 4251889295правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 № 302-П.

6. Постановление ФКЦБ «Об утверждении Правил отражения профессиональными участниками рынка ценных бумаг и инвестиционными фондами в бухгалтерском учете отдельных операций с ценными бумагами» от 27.12.1997 № 40.

7. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. – М.: ЮНИТИ-ДАТА, 2008.