



Кубанский государственный  
аграрный университет

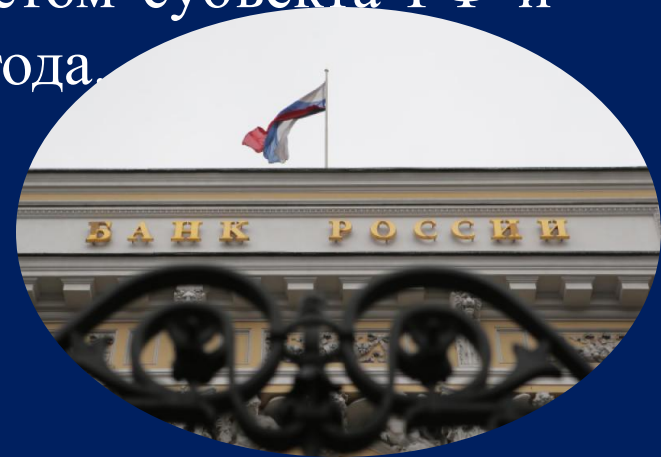
# Формирование уставного капитала акционерного банка и порядок учета операций



Выполнили:  
Студентки факультета  
«Финансы и кредит», 3 курса  
Данелян Э.А., Тарасенко М.Ю.

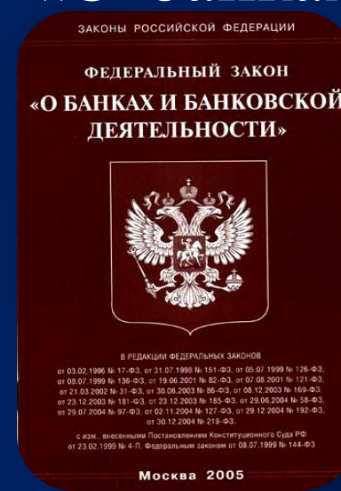


- Порядок государственной регистрации и выдачи лицензии регламентирован инструкцией Банка России №135 от 2.04.2010 года «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».
- Юридическое лицо-учредитель должно иметь устойчивое финансовое положение, обладать достаточными средствами для внесения в уставный капитал банка, действовать в течение трех лет, выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом субъекта РФ и местным бюджетом за последние три года.





- В РФ государственную регистрацию банков осуществляет Банк России, он ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций. Банк России выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций и ведет реестр выданных лицензий.
- Общий порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности определен Законом РФ «О банках и банковской деятельности»





- Порядок формирования уставного капитала акционерного банка, установлен инструкцией Банка России №135 от 2.04.2010 года «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», инструкций Банка России №128-И от 10.03.2006 года «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ»





- Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме акционерного общества составляет из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами. Номинальная стоимость акций должна выражаться в валюте РФ. Кредитная организация может выпускать обыкновенные и привилегированные акции. Банк вправе проводить открытую подписку на акции и осуществлять их свободную продажу или закрытую подписку.





- Согласно инструкции № 128- И, размещение акций может происходить путем:

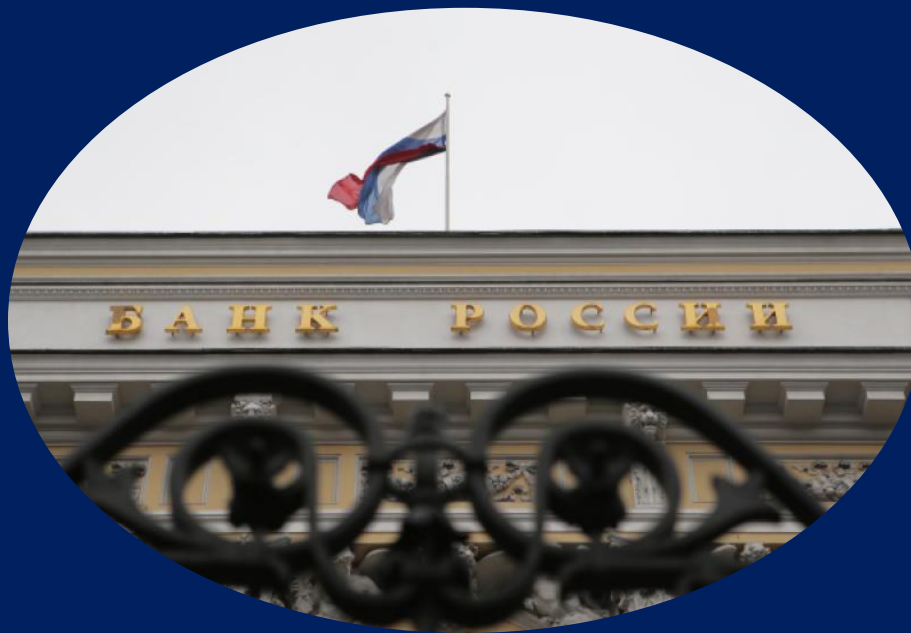
Приема от инвесторов взносов в уставный капитал в виде принадлежащих им банковских зданий и иного имущества в неденежной форме

Продажи акций за валюту РФ и иностранную валюту

Переоформления внесенных ранее долей, акций при преобразовании банка из ООО в ОАО



- Согласно требованиям Инструкции № 128-И, при создании банка, форма оплаты акций определяется договором о создании, акции должны быть размещены полностью и оплачены в течении месяца с момента регистрации банка. Оплата акций в рассрочку не допускается, акции должны быть размещены по цене не ниже номинальной стоимости.





- Для государственной регистрации банка и выдачи лицензии на осуществление банковских операций его учредители не позднее чем через месяц после подписания учредительного договора и утверждения устава акционерного общества представляют в территориальное учреждение Банка России вместе с сопроводительным письмом на имя руководителя следующие документы:







- Заявление о государственной регистрации и выдаче лицензии на имя руководителя Банка России с приложением бизнес-плана, утвержденного собранием акционеров банка и протокол общего собрания



- Учредительный договор, если банк создается в форме общества с ООО, который должен быть подписан всеми учредителями кредитной организации



- Устав кредитной организации, утвержденный общим собранием акционеров и список акционеров, если банк создается в форме акционерного общества



- Свидетельство об уплате государственной пошлины за регистрацию кредитной организации



- Данные об учредителях – юридических лиц



- Документы, подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями – физическими лицами в уставный капитал кредитных организаций



- Анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов, главного бухгалтера и его заместителя





- Территориальное учреждение Банка России должно рассмотреть представленные документы и принять соответствующее решение в срок, не превышающий четырех месяцев с даты их поступления. При отсутствии замечаний территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России положительное заключение с приложением подлинных документов, представленных для регистрации. Заключение должно содержать полную информацию, на основании которой сделан вывод о возможности государственной регистрации банка и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.
- Банк России рассматривает полученные документы и принимает решение о возможности регистрации кредитной организации в срок, предусматривающий не более, 6 месяцев с даты предоставления в территориальное учреждение Банка России и в течение 3 дней с момента принятия положительного решения о государственной регистрации банка направляет в уполномоченный регистрирующий орган один экземпляр документа в сопроводительным письмом.





- В сопроводительном письме указывается на необходимость направления уполномоченным регистрирующим органом сообщения о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации кредитной организации и свидетельства о государственной регистрации в территориальное учреждение Банка России по местонахождению банка.
- Территориальное учреждение Банка России, получив от регистрирующего органа документы, вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения об основном государственном номере кредитной организации и о дате его присвоения и направляет в Банк России уведомление о регистрации. Банк России, получив уведомление, осуществляет государственную регистрацию первого выпуска акций кредитной организации, уведомив территориальное учреждение Банка России.





- Учредители кредитной организации уставного капитала должны оплатить 100% уставного капитала в течение одного месяца после получения уведомления о государственной регистрации кредитной организации.
- Подтверждение своевременной и правомерной оплаты 100% уставного капитала является основанием для выдачи кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.
- Согласно требованиям Инструкции №128-И, при создании банка, форма оплаты акций определяется договором о создании, акции должны быть размещены полностью и оплачены в течение месяца с момента регистрации банка. Оплата акций в рассрочку не допускается, акции должны быть размещены по цене не ниже номинальной стоимости.





- В бухгалтерском учете, уставный капитал кредитных организаций, сформированный в форме акционерного общества, отражается в рублях по номинальной стоимости акций на пассивном балансовом счете 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества». Счет пассивный. По кредиту счета, отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, счетами по учету имущества, кассы, депозитными счетами физических лиц. По дебету – суммы уменьшения уставного капитала.





- Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, являются эмиссионным доходом и отражаются на балансовом счете **10602 «Эмиссионный доход»**. Счет пассивный, по кредиту счета учитывается полученный эмиссионный доход при реализации акций, по дебету счета учитываются суммы, направленные по решению собрания акционеров на погашение убытков, на увеличение уставного капитала.
- Оплата акций банка при создании банка осуществляется по номинальной стоимости, т.е. при первичной эмиссии не должен возникать эмиссионный доход, он может возникать только при дополнительной эмиссии. В тоже время при первичной эмиссии в случае оплаты акций в иностранной валюте, рублевый эквивалент поступившей иностранной валюты может быть выше номинальной стоимости, поэтому будет возникать эмиссионный доход.





- В бухгалтерском учете операции по формированию уставного капитала вновь создаваемого банка отражаются следующим образом:
- Поступление средств в валюте РФ в оплату акций оформляется следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета 30102  
Кредит счета 10207

- Поступление средств в иностранной валюте в оплату акций оформляется следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета 30110840  
Кредит счета 10207, 10602

- Оплата акций основными средствами отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 60401  
Кредит счета 10207





- Акционерный банк по решению общего собрания акционеров может увеличить уставный капитал путем выпуска дополнительных акций. Акции дополнительного выпуска размещаются по рыночной цене, но не ниже их номинальной стоимости. В бухгалтерском учете банка операции связанные с выпуском дополнительных акций отражаются в 2 этапа.

1 этап - с момента регистрации проспекта эмиссии в Банке России до регистрации отчета об итогах выпуска, когда от акционеров поступают средства в оплату акций

2 этап - после регистрации отчета об итогах выпуска, когда средства, поступившие от акционеров, зачислены в уставный капитал банка



- После регистрации выпуска акций, (проспекта эмиссии) в Банке России в РКЦ открывается накопительный счет по месту ведения корреспондентского счета, на котором учитываются поступающие средства от акционеров в оплату акций. В плане счетов предусмотрен активный балансовый счет **30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»**.
- По дебету счета отражаются поступающие в оплату акций суммы денежных средств:
  1. В безналичном порядке на накопительный счет- в корреспонденции со счетом по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций;
  2. В случае оплаты акций наличными деньгами, средствами начисленных, но не выплаченных дивидендов в случае их капитализации, списанными по поручению клиентов с их банковских или корреспондентских счетов, открытых в данном банке в корреспонденции с корреспондентским счетом.





- По кредиту счета списываются суммы средств:
- При закрытии накопительного счета после регистрации отчета об итогах выпуска в корреспонденции с корреспондентским счетом банка.
- В случае признания выпуска ценных бумаг несостоявшимся или расторжения договора купли-продажи акций в период проведения при возврате денежных средств лицам, которые их внесли в процессе размещения акций, в корреспонденции со счетом по учету расчетов с прочими кредиторами.
- Режим накопительного счета не позволяет банку осуществлять расходные операции до регистрации отчета об итогах выпуска. Поступающие от акционеров в оплату акций денежные средства и материальные ценности, до регистрации отчета об итогах выпуска, учитываются на пассивном балансовом счете **60322 «Расчеты с прочими кредиторами»**. По кредиту отражается поступление денежных средств и материальных ценностей в оплату акций, по дебету – суммы, зачисленные в уставный капитал.





- Для учета средств в иностранной валюте, поступающих в установленных валютным законодательством случаях в оплату акций, банку – эмитенту открывается валютный счет в Акционерном сберегательном банке РФ или Внешторгбанке РФ. Поступающие средства учитываются на балансовом счете **30110** **«Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах».**
- Бланки акций учитываются на активном внебалансовом счете **90701** **«Бланки собственных ценных бумаг для распространения».** Учет ведется в условной оценке 1 руб. за бланк акции.





- Рассмотрим 1 этап отражения операций:
- Оплата акций банка наличными денежными средствами физическими лицами отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета 20202  
Кредит счета 60322

- Поступившие наличные деньги в течение 3 рабочих дней должны быть проинкассированы и зачислены на накопительный счет корреспонденцией:

Дебет счета 30208  
Кредит счета 20202

- Если сумма не проинкассирована, то в течение 3 дней переводится эквивалент полученной денежной наличности с корреспондентского счета на накопительный счет:

Дебет счета 30208  
Кредит счета 30102



- Покупка акций банка юридическими лицами, не являющимися клиентами банка по безналичному расчету:

Дебет счета 30208  
Кредит счета 60322

- Поступление валютных средств на корсчет «НОСТРО» в оплату акций оформляется бухгалтерской записью:

Дебет счета 30110840  
Кредит счета 60322840

- Со дня следующего за датой внесения средств и до момента их оприходования в уставный капитал, лицевой счет акционера будет ежедневно переоцениваться в установленном порядке в связи с изменением курсов валют. В результате переоценки возникает курсовая разница.





- Положительная курсовая разница учитывается на балансовом счете 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте». Отрицательные курсовые разницы учитываются на балансовом счете 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».
- Если, согласно учредительным документам, акционеры оплачивают акции материальными ценностями, то денежная оценка этих объектов осуществляется общим собранием акционеров по договорной стоимости. Оплата акций материальными ценностями осуществляется путем заключения между банком и акционером договора мены.





- Передача основных средств в оплату акций отражается следующей записью:

Дебет счета 60401  
Кредит счета 60322

- На втором этапе, после регистрации отчета об итогах выпуска все средства, поступившие в оплату акций, зачисляются в уставный капитал банка. В Банке России осуществляется закрытие накопительного счета, денежные средства зачисляются на корреспондентский счет:

Дебет счета 30102  
Кредит счета 30208







- Зачисление в уставный капитал, поступивших денежных средств и материальных ценностей от юридических и физических лиц по номинальной стоимости акций:

Дебет счета 60322  
Кредит счета 10207

- На сумму превышения продажной стоимости акций над их номинальной стоимостью составляется бухгалтерская запись:

Дебет счета 60322  
Кредит счета 10602

- Зачисление валютных средств, поступивших в оплату акций, отражается:

Дебет счета 60322840  
Кредит счета 10207810,  
10602810





- После регистрации отчета об итогах выпуска акций, для тех акций, которые были размещены с отсрочкой платежа, неоплаченная часть их номинальной стоимости учитывается на внебалансовом счете 90601 «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации созданной в форме акционерного общества» что отражается в бухгалтерском учете корреспонденцией:

Дебет счета 90601  
Кредит счета 99999

- После поступления полной оплаты за акции, одновременно с зачислением сумм в уставный капитал происходит списание соответствующих сумм со счета 90601.





- Уставный капитал банка может быть увеличен за счет капитализации собственных средств банка. Решение об увеличении уставного капитала за счет собственных средств банка, принимает собрание акционеров, акции должны быть разделены пропорционально имеющимся акциям. На капитализацию могут быть направлены суммы добавочного капитала, нераспределенной прибыли.
- В бухгалтерском учете операции по капитализации собственных средств банка отражаются следующими записями:

Дебет счета 10602, 70801, 10601  
Кредит счета 60322





- Зачисление средств в уставный капитал:

Дебет счета 60322  
Кредит счета 10207, 10602

- Уставом кредитной организации может быть предусмотрена конвертация привилегированных акций определенного типа в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов по требованию акционеров. Данная операция отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дебет счета 10207  
Кредит счета 60322

Дебет счета 60322  
Кредит счета 10207, 10602





- Конвертация ранее выпущенных ценных бумаг с меньшей номинальной стоимостью (при консолидации акций и увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций) отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета 10207  
Кредит счета 60322

- Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет капитализации собственных средств банка:

Дебет счета 10601, 10602  
Кредит счета 60322





- Зачисление в уставный капитал:

Дебет счета 60322  
Кредит счета 10207

- Если предъявлены облигации к конвертации, в бухгалтерском учете данные операции учитываются в следующем порядке:

Дебет счета 520  
Кредит счета 520

Дебет счета 10207  
Кредит счета 10602





Кубанский государственный  
аграрный университет

# Спасибо за

