

A hand is shown in the center, holding a small, dark object. The background is a collage of various banknotes and documents, some overlapping and some partially visible. The overall scene suggests a financial or banking context.

**Тема:**

**Порядок отражения  
в учете операций  
банка с ценными  
бумагами**

# Учет операций с векселями у банка-эмитента

Собственные векселя банка подлежат учету на балансовых счетах 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

Собственные векселя подлежат учету на счетах 523 по номинальной стоимости.



# Учет выпуска, перемещения и уничтожения бланков

## Оплата стоимости заказа на бланки векселей:

- **Дт 60312** "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"
- **Кт 30102** "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России" - на сумму заказа.

## **Получение бланков из типографии:**

- **Дт 61008** "Материалы"
- **Кт 60312** "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" - на стоимость бланков.

## **Передача бланков в работу (передача в хранилище или лицу, ответственному за хранение):**

- **Дт 70606** "Расходы"
- **Кт 61008** "Материалы" - на стоимость бланков;
  
- **Дт 90701** "Бланки собственных ценных бумаг для распространения"
- **Кт 99999** "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи."

**Бланки векселей, хранящиеся в кассе (хранилище), выдаются для заполнения работнику банка под отчет:**

- **Дт 90705** "Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет"
- **Кт 90701** "Бланки собственных ценных бумаг для распространения"

**Неиспользованные бланки, выданные под отчет, возвращаются в хранилище:**

- **Дт 90701** "Бланки собственных ценных бумаг для распространения"
- **Кт 90705** "Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет"

## **Испорченные бланки подлежат отдельному учету:**

- **Дт 90702** "Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения"
- **Кт 90701** "Бланки собственных ценных бумаг для распространения",
- **Кт 90705** "Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет"

### **Уничтожение испорченных бланков:**

- **Дт 99999** "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"
- **Кт 90702** "Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения"

## **Бланки выпущенных векселей списываются с внебалансового учета:**

- **Дт 99999** "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"
- **Кт 90701** "Бланки собственных ценных бумаг для распространения",
- **Кт 90703** "Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи",
- **Кт 90705** "Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет"

# Выпуск векселя с целью продажи

**Поступление денежных средств в оплату  
выпускаемого векселя:**

- Дт кор.счет, расчетный счет, касса
- Кт **523** "Выпущенные векселя и банковские акцепты"

**Если цена размещения ниже номинала векселя,  
то разница (дисконт) подлежит учету на счете  
52503 "Дисконт по выпущенным ценным  
бумагам":**

- Дт **52503**
- Кт **523** "Выпущенные векселя и банковские акцепты"



**Вексель не может быть получен  
векселедержателем в дату перечисления  
денежных средств, тогда возможны варианты**

- 1. Договором предусматривается выпуск векселя  
спустя определенное время (обычно 1 - 2 дня) с  
даты поступления денежных средств.**

***В дату поступления денежных средств:***

- Дт к/сч, р/сч, касса**
- Кт 47422 "Обязательства по прочим операциям",**

***В дату выписки (выдачи) векселя:***

- Дт 47422 "Обязательства по прочим операциям",**
- Кт 523 "Выпущенные векселя и банковские акцепты"**

**2. Договором предусматривается выпуск векселя в дату поступления денежных средств, при этом вексель остается у векселедателя до момента его получения первым векселедержателем.**

**В дату поступления денежных средств:**

- **Дт** к/сч, р/сч, касса
- **Кт 523** «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

**Если договором выпуска не предусмотрена ситуация с неполучением векселя в дату выписки:**

- **Дт 91202** "Разные ценности и документы"
- **Кт 99999** "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

**Если договором выпуска или отдельным договором хранения предусмотрено ответственное хранение векселя векселедателем до момента получения векселедержателем:**

- **Дт 90803** «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения»
- **Кт 99999** «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
- 

**Если договором выпуска (и при наличии депозитария в банке) предусмотрен депозитарный учет векселей:**

- **Дт 98000** "Ценные бумаги на хранении в депозитарии"
- **Кт 98040** "Ценные бумаги владельцев"

# Выпуск векселя с целью НОВАЦИИ

**Вексель может быть выпущен в качестве  
новации уже имеющегося  
обязательства:**

- **Дт 313** "Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций",
- **Дт 60311** "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" и т.д.
- **Кт 523** "Выпущенные векселя и банковские акцепты"

# Выпуск векселя с целью обмена

- **Дт 513** "Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими"
- **Кт 523** "Выпущенные векселя и банковские акцепты"
- **Дт 47408 (А)** "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"
- **Кт 47407 (П)** "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам" - на стоимость приобретаемого актива;
- **Дт 513**
- **Кт 47408 (А)** - на стоимость полученного актива;
- **Дт 47407 (П)**
- **Кт 523** "Выпущенные векселя и банковские акцепты" - на цену размещения, равную стоимости полученного актива.

# Выпуск вексельного займа, обеспечительного векселя

## *Выдача вексельного займа:*

- **Дт 460 (А) - 473 (А)** "Средства предоставленные" по видам адресатов
- **Кт 523** "Выпущенные векселя и банковские акцепты"

## *Выпуск "обеспечительного" ("дружеского") векселя:*

- **Дт 52503** "Дисконт по выпущенным ценным бумагам"
- **Кт 523** "Выпущенные векселя и банковские акцепты"

# Выпуск переводного векселя

1. Переводной вексель сначала акцептуется плательщиком.

**В дату акцепта векселя происходит новация имеющегося обязательства плательщика (акцептанта) в его вексельное обязательство:**

- Дт 512 - 519 "Учтенные векселя" по видам эмитентов
- Кт счета по учету требований к плательщику (акцептанту)

○

**Одновременно обязательство векселедателя за платеж подлежит внебалансовому учету:**

- Дт 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи"
- Кт 91315 "Выданные гарантии и поручительства"

## 2. Переводной вексель сначала перепродается третьему лицу, а затем акцептуется плательщиком.

В дату выпуска переводного векселя данная операция отражается в балансе банка-векселедателя так же, как и выпуск простого векселя.

**Одновременно обязательство векселедателя за платеж подлежит внебалансовому учету:**

- **Дт 99998** "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи"
- **Кт 91315** "Выданные гарантии и поручительства" - на сумму номинала.
-



# Комиссия за выпуск векселя

**Комиссия за выпуск векселя (если  
взимается) относится на счета доходов:**

- **Дт** к/сч, р/сч, касса
- **Кт 70601** "Доходы"- на сумму комиссии
- **Кт 60309** "Налог на добавленную стоимость полученный" - на сумму НДС.

# Учет в период обращения векселей

## *Начисление процентов*

- Дт 70606 "Расходы"
- Кт 52501 "Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам"

# Залог

**Собственный вексель банк может принять в качестве обеспечения по размещенным средствам:**

- **Дт 99998** "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи"
- **Кт 91311** "Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам"

**Если договором залога (или отдельным договором хранения) предусмотрено ответственное хранение векселя векселедателем:**

- **Дт 90803** "Ценные бумаги на хранении по договорам хранения"
- **Кт 99999** "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи" - на сумму номинала.

**Если договором залога предусмотрен депозитарный учет векселя:**

- **Дт 98000** "Ценные бумаги на хранении в депозитарии"
- **Кт 98070** "Ценные бумаги, обремененные обязательствами"

# Учет операций с векселями у банка-получателя

Для учета покупной стоимости учтенных векселей открываются лицевые счета на балансовых счетах 512 - 519 "Учтенные векселя" в зависимости от вида эмитента (акцептанта), срока погашения векселя (кроме лицевых счетов 2-го порядка 51X08, 51X09, 51X10) и прочих условий. Счета активные.

# 1. Приобретение векселя

**Отражение затрат, связанных с приобретением векселя, кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу:**

- **Дт 50905** "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг"
- **Кт** счета по учету денежных средств
- **Кт 47422** "Обязательства по прочим операциям" - на сумму предварительных затрат.

# Постановка векселя на депозитарный учет в день подписания акта приема-передачи векселя:

а) если вексель сразу передается в хранилище:

- **Дт 98000** "Ценные бумаги на хранении в депозитарии"
- **Кт 98050** "Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию"

## **б) если вексель находится вне хранилища:**

- **Дт 98020** "Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении"
- **Кт 98050** "Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию";

## **в) в день поступления векселя в хранилище:**

- **Дт 98000** "Ценные бумаги на хранении в депозитарии"
- **Кт 98020** "Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении".

**Списание затрат, связанных с приобретением векселя (в случае несущественности величины затрат или в случае, если банк не принимает решения о приобретении векселя):**

- **Дт 70606** "Расходы",
- **Кт 50905** "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг"



## Оплата и одновременное получение приобретаемых векселей:

- **Дт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет "Ученные векселя"
- **Кт счета по учету денежных средств**
- **Кт 30602** "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами"

Перенос предварительных затрат, признанных существенными, на счета по учету вложений в учтенные векселя:

- **Дт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет "Учтенные векселя"
- **Кт 50905** "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг".

**В случае если банк не получил вексель или документы, подтверждающие факт составления векселя на имя банка:**

- **Дт 460 - 473 "Прочие размещенные средства"**
- **Кт счета по учету денежных средств**

**Перенесение суммы оплаты за вексель на счет по учету векселя при получении подтверждающих документов или векселя банком:**

- **Дт 51Х01 - 51Х07, лицевой счет "Ученные векселя"**
- **Кт 460 - 473 "Прочие размещенные средства".**

## **Поступление сертификата векселя в хранилище ценностей:**

- **Дт 91202** "Разные ценности и документы"
- **Кт 99999**

## **Выдача векселя из хранилища ценностей:**

- **Дт 99999**
- **Кт 91202** "Разные ценности и документы".

## **Покупка векселя третьего лица с отсрочкой платежа или с отсрочкой поставки:**

### **а) отражение требований и обязательств по договору:**

- **Дт 47408** "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям"
- **Кт 47407** "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям" - по фактической цене приобретения векселя

### **б) учет векселя по цене его фактического приобретения в день подписания акта приема-передачи:**

- **Дт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет "Учтенные векселя"
- **Кт 47408** "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям"

в) отражение предварительных затрат, связанных с приобретением векселя, производится также как приобретение векселя;

г) постановка векселя на депозитарный учет производится как постановка векселя на депозитарный учет;

## **д) перечисление средств по договору:**

- **Дт 47407** "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям"
- **Кт счета по учету денежных средств** - по фактической цене приобретения векселя;

**е) списание предварительных затрат, связанных с приобретением векселя,**  
производится как списание затрат, связанных с приобретением векселя.

# Учет обеспечения по векселю:

## а) учет обеспечения в виде ценных бумаг и другого имущества:

- **Дт 99998**
- **Кт 91311** "Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам"
- **Кт 91312** "Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов"
- **Кт 91313** "Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам" - на сумму договора обеспечения;

## б) учет обеспечения в виде полученных гарантий и поручительств:

- **Дт 91414** "Полученные гарантии и поручительства"
- **Кт 99999** - на сумму гарантии, поручительства.



## 2. Начисление процентного дохода и дисконта по векселям

**Начисление процентного дохода по векселям при отсутствии неопределенности в получении дохода:**

- **Дт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет "Начисленный процентный доход"
- **Кт 70601** "Доходы", символ 1160Х "Процентные доходы по учтенным векселям" - на сумму начисленного процентного дохода.

**Начисление процентного дохода по  
векселям при наличии неопределенности  
в получении дохода:**

- **Дт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет  
"Начисленный процентный доход"
- **Кт 50408** "Процентные доходы по учтенным  
векселям" - на сумму начисленного  
процентного дохода.

**Начисление дисконта по векселям при  
отсутствии неопределенности в  
получении дохода:**

- **Дт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет  
"Начисленный дисконт"
- **Кт 70601** "Доходы"

## Начисление дисконта по векселям при наличии неопределенности в получении дохода:

- Дт 51Х01 - 51Х07, лицевой счет "Начисленный дисконт"
- Кт 50408 "Процентные доходы по учтенным векселям" - на сумму начисленного дисконта

### 3. **Формирование, корректировка и использование резервов на возможные потери (РВП) по учтенным вексям**

**Формирование РВП при возникновении кредитного риска по учтенным вексям (пакетам однородных векселей), корректировка РВП в сторону увеличения:**

- **Дт 70606 "Расходы"**
- **Кт 51Х10 "Резервы на возможные потери"**  
- на сумму создаваемого (увеличиваемого) резерва.

## **Корректировка РВП по учтенным векселям в сторону уменьшения и восстановления резервов:**

- **Дт 51Х10** "Резервы на возможные потери"
- **Кт 70601** "Доходы"- на сумму уменьшения резерва

# Списание задолженности по учтенным вексям за счет РВП при отнесении задолженности к безнадежной ко взысканию:

- Дт 51Х10 "Резервы на возможные потери"
- Кт 51Х0Х (счета по учету безнадежной задолженности)

и одновременно

- Дт 918 "Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания"
- Кт 99999 - на сумму списываемой задолженности.

## 4. Перенос срочного векселя на счет "до востребования" при наступлении срока предъявления

- **Дт 51Х01**, лицевой счет "Ученные векселя"
- **Кт 51Х02 - 51Х07**, лицевой счет "Ученные векселя".



## 5. Реализация (выбытие, погашение) учтенных векселей

*Начисление процентного дохода  
(дисконта) по выбывающим векселям  
при отсутствии неопределенности в  
получении дохода:*

- **Дт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет  
"Начисленный процентный доход"  
("Начисленный дисконт")
- **Кт 70601** "Доходы"

## **Начисление процентного дохода (дисконта) по выбывающим векселям при наличии неопределенности в получении дохода:**

- **Дт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет  
"Начисленный процентный доход"  
("Начисленный дисконт")
- **Кт 50408** "Процентные доходы по учтенным  
векселям" - на сумму начисленного  
процентного дохода (дисконта).

**Отнесение на доходы ранее начисленного процентного дохода (дисконта) по выбывающим векселям, получение доходов по которым было признано неопределенным:**

- **Дт 50408** "Процентные доходы по учтенным векселям"
- **Кт 70601** "Доходы", символ 1160X  
"Процентные доходы по учтенным векселям".

## Списание балансовой стоимости реализованных (выбывших, погашенных) векселей:

- Дт 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг"
- Кт 51Х01 - 51Х07, лицевой счет учета стоимости векселя
- Кт 51Х01 - 51Х07, лицевой счет "Начисленный процентный доход"
- Кт 51Х01 - 51Х07, лицевой счет "Начисленный дисконт".

## Списание затрат, связанных с реализацией (погашением) векселя:

- **Дт 61210** "Выбытие (реализация) ценных бумаг"
- **Кт счета по учету денежных средств**
- **Кт 47422** "Обязательства по прочим операциям".

**Отражение суммы, поступившей в погашение  
учтенных векселей, либо их стоимости по  
цене реализации, определенной условиями  
договора:**

- **Дт счета по учету денежных средств**
- **Дт 47423** "Требования по прочим операциям"
- **Дт 47407, 47408** "Расчеты по конверсионным сделкам и прочим операциям"
- **Дт 30602** "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами"
- **Кт 61210** "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

# Отнесение финансового результата от выбытия (погашения) векселя на счета по учету доходов или расходов:

а) положительный финансовый результат:

- Дт 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг"
- Кт 70601 "Доходы"

б) отрицательный финансовый результат:

- Дт 70606 "Расходы"
- Кт 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

## Списание векселя с депозитарного учета в день подписания акта приема-передачи векселя:

○ а) если вексель сразу передается из хранилища покупателю (эмитенту):

- Дт 98050 "Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию"
- Кт 98000 "Ценные бумаги на хранении в депозитарии"



**б) если вексель выдается из хранилища для передачи покупателю (предъявления эмитенту):**

- **Дт 98020** "Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении"
- **Кт 98000** "Ценные бумаги на хранении в депозитарии"

**в) после оплаты векселя покупателем (эмитентом):**

- **Дт 98050** "Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию"
- **Кт 98020** "Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении"

## Продажа (погашение) векселя с отсрочкой платежа или с отсрочкой поставки:

а) отражение на счетах главы А Плана счетов требований и обязательств по договору:

- **Дт 47408** "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям"
- **Кт 47407** "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям" - по цене реализации (погашения);

## **б) поступление средств:**

- **Дт счета по учету денежных средств**
- **Дт 30602** "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами"
- **Кт 47408** "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям" - по фактической цене реализации (погашения) векселя;

**в) списание балансовой стоимости векселя  
в день подписания акта приема-передачи:**

- **Дт 47407** "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям"
- **Кт 61210** "Выбытие (реализация) ценных бумаг" - по фактической цене реализации

**г) списание балансовой стоимости реализованных (выбывших, погашенных) векселей:**

- **Дт 61210** "Выбытие (реализация) ценных бумаг"
- **Кт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет учета стоимости векселя
- **Кт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет "Начисленный процентный доход"
- **Кт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет «Начисленный дисконт»

⦿ **д) отражение финансового результата от реализации (погашения) векселя** производится также, как отнесение финансового результата от выбытия (погашения) векселя ;

⦿ **е) списание векселя с депозитарного учета** производится продажа (погашение) векселя с отсрочкой платежа или с отсрочкой поставки

## Списание обеспечения по векселю при его реализации (погашении):

### а) списание обеспечения в виде ценных бумаг и другого имущества:

- **Дт 91311** "Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам"
- **Дт 91312** "Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов"
- **Дт 91313** "Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам"
- **Кт 99998**

## **б) списание обеспечения в виде полученных гарантий и поручительств:**

- **Дт 99999**
- **Кт 91414 "Полученные гарантии и поручительства".**



## 6. Действия банка при непогашении векселя в срок

*Перенос балансовой стоимости векселя на счета векселей, не оплаченных в срок:*

- **Дт 51X09** "Векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные"
- **Кт 51X01 - 51X07**, лицевой счет "Ученные векселя"
- **Кт 51X01 - 51X07**, лицевой счет "Начисленный процентный доход"
- **Кт 51X01 - 51X07**, лицевой счет "Начисленный дисконт"

## Отражение в учете векселей, не оплаченных в срок и опротестованных:

- Дт **51X08** "Векселя, не оплаченные в срок и опротестованные"
- Кт **51X01 - 51X07**, лицевой счет "Ученные векселя"
- Кт **51X01 - 51X07**, лицевой счет "Начисленный процентный доход"
- Кт **51X01 - 51X07**, лицевой счет "Начисленный дисконт"

**Перенос стоимости векселя, не предъявленного по сроку к платежу, по которому позже совершен протест:**

- **Дт 51Х08** "Векселя, не оплаченные в срок и опротестованные"
- **Кт 51Х09** "Векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные".

**Перенос стоимости векселя, не предъявленного по сроку к платежу, по которому позже совершен протест:**

- **Дт 51Х08** "Векселя, не оплаченные в срок и опротестованные"
- **Кт 51Х09** "Векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные".

## **Погашение учтенных векселей, не оплаченных в срок и опротестованных:**

- **Дт счета по учету денежных средств**
- **Кт 51X08 "Векселя, не оплаченные в срок и опротестованные"**  
и одновременно
- **Дт 50408 "Процентные доходы по учтенным вексям"**
- **Кт 70601 "Доходы"**

**Списание учтенных векселей, не оплаченных в срок и опротестованных, признанных безнадежной задолженностью, за счет РВП:**

- **Дт 51Х10** "Резервы на возможные потери"
- **Кт 51Х08** "Векселя, не оплаченные в срок и опротестованные"
- **Дт 50408** "Процентные доходы по учтенным вексям"
- **Кт 51Х08** "Векселя, не оплаченные в срок и опротестованные"

Спасибо за  
внимание!!!

