

Учет межбанковских операций



3 раздел «МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях:



3 раздел «МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях:



Счет 301 «Корреспондентские счета»:

▲ **Счет 30102 – «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».** Здесь учитываются денежные средства кредитной организации и операции, проводимые ей. Счет **активный**.

По ДЕБЕТУ:

- денежные средства в оплату уставного капитала кредитной организации;
- платежи от реализации ценных бумаг;
- полученные и возвращенные межбанковские кредиты;
- поступившие денежные средства для зачисления на банковские счета клиентов;
- суммы невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по другим балансовым счетам;
- и т.д.

По КРЕДИТУ:

- денежные средства, списанные по распоряжениям клиентов с их банковских счетов;
- выданные межбанковские кредиты;
- погашенные межбанковские кредиты;
- переводы денежных средств для приобретения ценных бумаг, для покупки иностранной валюты;
- переводы денежных средств в уплату налогов во внебюджетные и другие фонды;
- и т.д.

Счет 301 «Корреспондентские счета»:

Счет 30104

«Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций».

На данном активном счете ведется учет средств расчетных небанковских кредитных организаций и операций, производимых в пределах этих средств в установленном порядке.

Счет 30106

«Корреспондентские счета расчетных центров платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по операциям Банка России». Здесь

учитываются денежные средства расчетными центрами платежных систем, осуществляющих переводы средств по операциям участников платежной системы, в том числе по операциям кредитных организаций, по операциям Банка России, проводимым на организованных торгах.

Счет 30109

«Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов».

Предназначен для учета операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций, то есть банков-корреспондентов с банками-респондентами. Счет пассивный.

«Лоро» счет - корреспондентский счет, открытый в банке-корреспонденте банку-респонденту.

Счет 30110

«Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах». На нем учитываются операции по корреспондентским отношениям кредитных организаций, а именно банков-корреспондентов с банками-респондентами. Счет активный.

«Ностро» - счет-корреспондентский счет, отражающий операции в балансе банка-респондента по корреспондентскому счету, открытому в банке-корреспонденте.

Счет 301 «Корреспондентские счета»:



Счет 30111

«Корреспондентские счета банков-нерезидентов». На нем учитываются денежные средства, принятые банком-нерезидентом и числящиеся на счетах, открытых кредитным организациям в соответствии с законодательством РФ, а также с нормативными актами Банка России. Счет пассивный.



Счет 30114

«Корреспондентские счета в банках-нерезидентах». На нем учитываются денежные средства, принадлежащие кредитной организации и числящиеся на счетах, открытых в банках-нерезидентах. Счет активный.

Счет 302 «Счета кредитных организаций по другим операциям»

30202

«Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, депонированные в Банке России».
Ведется учет обязательных резервов кредитной организации, депонированных в Банке России.

30204

«Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России».
Ведется учет обязательных резервов кредитной организации, депонированных в Банке России.

30208

«Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций».
Учитываются средства, поступающие в оплату выпускаемых кредитной организацией акций. Счет активный.

30210

«Счета кредитных организаций (филиалов) кассовому обслуживанию структурных подразделений».
Ведется учет средств, перечисленных с корреспондентского счета для подкрепления касс структурных подразделений кредитной организации, не имеющей корреспондентских субсчетов в подразделении Банка России.

Счет 303 «Внутрибанковские требования и обязательства».



Ведется учет внутрибанковских требований и обязательств между головным офисом кредитной организации и ее филиалами, или между филиалами по суммам переводов клиентов, зачисленных по назначению.

Счет 304 «Счета для осуществления клиринга».



Учитываются денежные средства участников клиринга и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 7.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности», для исполнения и обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок в соответствии с законом о клиринге.

Счет 306 «Расчеты по ценным бумагам»



Счет 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

Ведется учет средств клиентов и расчетов с клиентами и третьими лицами по брокерским операциям, которыми являются сделки кредитных организаций с ценными бумагами и другими финансовыми активами за счет и по поручению клиентов на основании заключенных договоров поручения или комиссии.

312 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России»



313 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций»




314 «Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов»




Учет кредитов, депозитов, полученных от Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов.

По счетам второго порядка учитываются полученные кредиты и депозиты по срокам использования.


315 «Прочие привлеченные средства кредитных организаций»



316 «Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов»



317 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам»



Ведется учет прочих привлеченных средств от кредитных организаций и банков-нерезидентов в соответствии с условиями и порядком, предусмотренными договорами.

Ведется учет просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам.

Счет 319 «Депозиты в Банке России»

Учет депозитов, размещенных в Банке России в соответствии с условиями и порядком, которые предусмотрены договором между кредитной организацией и Банком России.

320 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям»

321 «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам»

322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях»

323 «Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах»

Предназначены для учета по получателям средств предоставленных на договорных началах кредитов, размещенных депозитов и прочих средств. На счетах второго порядка кредиты, депозиты и прочие размещенные средства учитываются по срокам. Также на счетах второго порядка учитываются созданные резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам.

Счет 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»



Учет ведется с выделением счетов второго порядка по заемщикам, то есть кредитным организациям и банкам-нерезидентам.

Счет 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам».



Ведется учет процентов по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

Счет 329 «Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России»



Учет средств, полученных от Банка России и размещенных в Банке России в соответствии с условиями и порядком, которые предусмотрены договором (сделкой).

**Спасибо за
внимание!**