Теоретические и правовые аспекты организации и учета капитала кредитной организации

Содержание

1. Теоретические аспекты организации и учета капитала 3

2. Правовые аспекты учета капитала 11

3. Проблемы учета капитала 14

Список литературы 16

1. Теоретические аспекты организации и учета капитала

Для эффективного управления собственным капиталом и для использования его в качестве важнейшего регулятора деятельности банка необходимо адекватно оценить его фактическое наличие.

Собственный капитал банка 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 производится 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 распространены среди акционеров (участников) банка в виде дивидендов либо израсходованы на другие цели. Собственный капитал олицетворяет су сумму денежных средств, которая будет распределена среди акционеров (участников) банка в случае его закрытия.[[1]](#footnote-1)

Собственные средства (капитал) выполняют ряд важных функций в обеспечении управления и жизнедеятельности коммерческого банка. Защитная функция проявляется в том, что капитал служит своего рода буфером, поглощающим ущерб от текущих убытков до разрешения руководством банка назревающих проблем, обеспечивая продолжение деятельности банка независимо от наличия убытков. Благодаря наличию собственного капитала, коммерческий банк может проводить рисковые операции. Убытки, возникающие в результате этих операций, покрываются его собственным капиталом, не затрагивая привлеченных средств вкладчиков. В то же время возможность потери собственного капитала стимулирует акционеров к тому, чтобы банк управлялся надежно и разумно. В случае банкротства собственный капитал банка становится источником выплаты кредиторам и вкладчикам компенсаций.

Выполняя регулирующую функцию, капитал выступает регулятором деятельности банка, посредством которого государственные органы задают ему нормы экономического поведения, предостерегающие его от чрезмерных рисков. По действующему законодательству экономические нормативы, установленные Банком России и регулирующие деятельность коммерческих банков в основном исходят из размера собственных средств банка. Размер имеющихся у банков собственных средств определяет масштабы его деятельности. Возможности коммерческих банков по расширению активных операций определяются размерами фактически имеющегосяя у них собственного капитала.[[2]](#footnote-2)

В соответствии с инструкцией Банка России «О порядке регулирования кредитных организаций» от 1 октября 1997 г. № 1 соотношение между собственным капиталом и суммарным объемом активов, взвешенных с учетом риска, для банков, собственный капитал которых превышает 5 евро, установлено на уровне 10%, для банков с собственным капиталом от 1 до 5 млн. евро — 11%. Размер фактического собственного капитала банка 1 также максимальный размер риска на одного заемщика и кредитору (вкладчика) максимальную сумму денежных вкладов населения, которую может привлечь банк, и т.д.

С целью повышения стабильности банковской системы Банк России установил следующие требования к минимальному размеру уставного капитала, необходимого для создания кредитной организации, и размеру собственных средств (капитала) банка, ходатайствующего о получении Генеральной лицензии на осуществление банковских операций:

минимальный размер уставного капитала создаваемого банка, в том числе дочернего банка иностранного банка, составляет сумму, эквивалентную 1 млн. евро;

размер собственных средств (капитала) банка, ходатайствующего о получении Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, а также об изменении вида с небанковской кредитной организации, должен быть менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро.

Рублевый эквивалент минимального размера уставного капитала, необходимого для создания кредитной организации, и минимального размера собственных средств (капитала) действующего банка, ходатайствующего о получении Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, определяется Банком России ежеквартально до 5-го числа первого месяца квартала на основании курса евро по отношению к российскому рублю, установленного Банком России состоянию на последний рабочий день последнего месяца предшествующего квартала.

По мере развития системы банковского надзора значение регулирующей функции собственного капитала возрастает.

Оперативная функция собственного капитала заключается в том, что собственный капитал является источником вложений в собственные материальные активы и развития материальной базы банка.

Для акционерных банков размер собственного капитала банка выступает фактором, определяющим курс его акций. При оценке стоимости банка исходят из размера его чистых активов, т.е. фактического собственного капитала, что позволяет говорить о его ценообразующей функции.[[3]](#footnote-3)

Источниками собственного капитала банка являются:

Уставный капитал;

Добавочный капитал;

Фонды банка;

Нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет.

Уставный капитал кредитной организации образуется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Для акционерных банков он составляется из номинальной стоимости ее акций, приобретенных учредителями кредитной организации, а для банков в форме общества с ограниченной и обществ с дополнительной ответственностью — из номинальной стоимости доле учредителей. Величина уставного капитала определяется в учредительском договоре о создании банка и в Уставе банка. Каждый участник (акционер) банка пропорционально своему вкладу в уставный капитал ежегодно получает часть банковской прибыли в виде дивидендов.

Уставный капитал банка может формироваться только за счет собственных средств акционеров (участников), привлеченные денежные средства его формирования использоваться не могут. Денежные вклады в устав капитал кредитной организации в валюте Российской Федерации должны перечисляться с расчетных счетов предприятий-акционеров (участников).

Кредитные организации имеют право производить оплату уставного капитала и в иностранной валюте, но в балансе уставный капитал должен о жаться в рублях.[[4]](#footnote-4)

В качестве материального актива, вносимого в оплату уставного капитала кредитной организации, может выступать только банковское здание (помещение), в котором располагается кредитная организация, за исключением незавершенного строительства.

Добавочный капитал включает в себя прирост стоимости имущества при его переоценке, эмиссионный доход, т.е. разницу между ценой размещения акций при эмиссии и их номинальной стоимостью стоимость имущества, безвозмездно полученного банком в собственность от организаций и физических лиц.

Фонды банка образуются из прибыли в порядке, установленном учредительными документами банка с учетом требований действующего законодательства. К их числу относят: резервный фонд, фонды специального назначения, фонды накопления и другие фонды, которые банк считает необходимым создавать при распределении прибыли.

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате деятельности банка. Минимальный размер этого фонда определяется Уставом банка, но он не может составлять менее 15 % величины его уставного капитала.[[5]](#footnote-5)

Фонды специального назначения также создаются из чистой прибыли отчетного года. Они являются источником материального поощрения и социального обеспечения работников банка. Порядок их образования и расходования определяется банком в положениях о фондах.

Фонды накопления представляют собой нераспределенную прибыль банка, зарезервированную в качестве финансового обеспечения его производственного и социального развития и других мероприятий по созданию нового имущества.

На практике имеется два пути увеличения собственного капитала: накопление прибыли и привлечение дополнительного капитала на финансовом рынке.[[6]](#footnote-6)

Фактически собственный капитал равен чистым активам банка, т.е. активам, свободным от обязательств. Его можно рассчитать прямым счетом, вычитая из рыночной стоимости активов банка сумму его обязательств, скорректированную на реальную рыночную оценку.

Возможно и иной вариант определения фактически имеющегося у банка собственного капитала – путем корректировки суммы источников капитала на величины, снижающие (повышающие) балансовые значения отдельных статей актива и пассива баланса. В российской практике банковского надзора применяется именно этот вариант.[[7]](#footnote-7)

Размер собственного капитала, определенный путем корректировки суммы его источников, иногда называют нетто-капиталом. Методика корректировок и их состав неоднократно пересматривались Банком России с целью обеспечения наиболее адекватной оценки фактически имеющегося у банке собственного капитала. В настоящее время для расчета собственного капитала банков используется методика, основанная на концепции его двухуровневой структуры.

Концепция двухуровневой структуры банковского капитала была выдвинута Базельским комитетом по банковскому надзору и закреплена в принятом в 1988 г. «Международном соглашении по измерению капитала и требо ваниям к нему».

Следуя данной концепции, в составе капитала стали выделять капитала первого уровня, или основной (базовый) капитал, и капитал второго уровня или дополнительный капитал. Критерием выделения двух уровней капитала является способность отдельных элементов капитала служить в качестве страхового фонда в случае возникновения непредвиденных убытков. Соглашение определяет, какие виды капитала приемлемы для надзорных целей, и подчеркивает необходимость достижения достаточного уровня «базового капитала» (в Соглашении он называется капиталом первого уровня).

Базовый капитал состоит из постоянного акционерного капитала и открытых резервов, созданных или поддерживаемых за счет нераспределенной прибыли или других излишков (например, премия, получаемая при продав: акций по цене выше их номинала; нераспределенная прибыль; общие резервы и резервы, созданные в соответствии с требованиями законодательства).

Соглашение предусматривает и такие формы дополнительного капитала (капитала второго уровня) как различные формы резервов и инструменты гибридного капитала, которые должны быть учтены при измерении степени достаточности капитала банка.

Соглашение по капиталу устанавливает минимальные требования к уровню капитала только для банков, работающих на международных рынках.

С 1998 г. в Российской Федерации для исчисления собственного капитала банка, используемого при расчете экономических нормативов, и прочих пруденциальных норм используется концепция двухуровневой структуры, принятая Базельским Соглашением, согласно которой величина собственного капитала кредитных организаций определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала.

Согласно положению «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10 февраля 2003 г. №215-П величина собственных средств (капитала) кредитных организаций определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала, за вычетом следующих показателей

1. Величина резерва на возможные потери по ссудам 2 - 4 групп риска, недосозданного кредитной организацией по сравнению с минимальной величиной, требуемой к созданию в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, а также величина недосозданного резерва по требованиям к контрагенту по отчуждению (приобретению) ценных бумаг (классифицированных во 2 - 4 группы риска) при предоставлении контрагенту права отсрочки платежа (поставки ценных бумаг).

2. Величина резерва на возможные потери по активам, не относящимся к ссудной задолженности, а также внебалансовым операциям и срочным сделкам, недосозданного по сравнению с требуемой величиной, определенной в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.

3. Величина резерва под операции кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации, с резидентами оффшорных зон, недосозданного по сравнению с требуемой величиной, определенной в соответствии с нормативным актом Банка России о формировании резерва под операции кредитных организаций Российской Федерации с резидентами офшорных зон.

4. Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России, за вычетом расчетного резерва под соответствующую часть ссуд, относящихся ко 2 - 4 группам риска, а также расчетного резерва под соответствующую часть внебалансовых обязательств, определяемых в соответствии с нормативными актами Банка России, устанавливающими требования по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам и по формированию кредитными организациями резервов на возможные потери.

5. Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных на строительство кредитной организацией-застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), а также материальных запасов (за исключением изданий).

6. Превышение действительной стоимости доли, причитающейся вышедшему участнику кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью, над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества, в случае, если доля перешла кредитной организации, а затем приобретена кем-либо из участников кредитной организации либо третьим лицом.[[8]](#footnote-8)

2. Правовые аспекты учета капитала

Нормативно-правовой базой учета собственного капитала кредитных организаций являются следующие нормативно-правовые акты: Федеральный закон № 86–ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002г; Федеральный закон РФ «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года. № 208 – ФЗ (ред. от 29. 12. 2004) – регулируются порядок формирования и изменения уставного капитала банка.

Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1 в ред. Федерального закона от 21.07.05 № 31-ФЗ - устанавливает норматив минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой кредитной организации, предельные размеры неденежных вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала. Норматив минимального размера уставного капитала кредитной организации может устанавливаться в зависимости от вида кредитной организации.

Решение Банка России об изменении минимального размера уставного капитала вступает в силу не ранее чем через 90 дней после дня его официального опубликования. Для вновь регистрируемых кредитных организаций Банком России применяется норматив минимального размера уставного капитала, действующий на день подачи документов на регистрацию и получение лицензии.

Банк России не имеет права требовать от ранее зарегистрированных кредитных организаций изменения их уставного капитала, за исключением случаев, установленных федеральными законами.[[9]](#footnote-9)

Указание ЦБР от 30 сентября 1998 г. № 365-У «Об отмене запрета на оплату взносов в уставные капиталы кредитных организаций в иностранной валюте» регулируется возможность оплаты взносов в уставные капиталы кредитных организаций в иностранной валюте.[[10]](#footnote-10)

К нормативным актам Банка России в этой области относятся Инструкции ЦБ РФ: «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациям на территории Российской Федерации», «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковский операций», Указание ЦБ РФ «О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций» иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета» и др.

Кроме того, действуют следующие положения:

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 19 ноября 2004 г. N 1518-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 5 декабря 2002 года N 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях дополняется активным счетом 47901 «Активы, переданные в доверительное управление» и пассивным счетом 47902 «Резервы на возможные потери». Счета предназначены для учета кредитной организацией — учредителем управления активов, переданных в доверительное управление, а также резервов на возможные потери, созданных по этим активам.

Согласно Указанию ЦБР от 28 октября 2004 г. N 1510-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 24 марта 2003 года N 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» процедуры, установленные Указанием Банка России от 24 марта 2003 г. N 1260-У, не применяются в отношении кредитных организаций, величина собственных средств (капитала) которых стала ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами, если со дня выдачи кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций прошло не более двух лет.[[11]](#footnote-11)

В Указании ЦБР от 23 сентября 2004 г. N 113-Т «О форме сообщения кредитной организации о принятом решении о реорганизации или об уменьшении уставного капитала» приводится рекомендуемая форма сообщения о принятом решении о реорганизации или об уменьшении уставного капитала, составляемая кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России от 11 августа 2004 г. N 1487-У «Об опубликовании в «Вестнике Банка России» сообщения кредитной организации о принятом решении о реорганизации или об уменьшении уставного капитала». [[12]](#footnote-12)

Положение от 10.02.2003 № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций” – устанавливает методику определения собственных средств (капитала) кредитных организаций.[[13]](#footnote-13)

3. Проблемы учета капитала

Для отражения капитала банка в бухгалтерском учете предназначен раздел бухгалтерского баланса «Капитал и фонды».

Данный раздел объединяет ряд пассивных счетов, на которых учитываются суммы поступлений в уставный капитал банков в зависимости от правовой формы их создания и источников формирования капитала: 102 «Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций, «Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет привилегированных акций», 104 «Уставный капитал неакционерных банков». В аналитическом учете ведутся лицевые счета по акционерам или участникам банка. Данный раздел также содержит активный счет 105, на котором учитываются суммы выкупленных акций, долей (в неакционерных банках) участников без изменения величины уставного капитала.

Для учета добавочного капитала в разделе 1 открыт пассивный счел «Добавочный капитал». Данный синтетический счет содержит счета второго порядка, отражающие состав добавочного капитала: прирост стоимости имущества при переоценке; эмиссионный доход акционерных банков, полный в период эмиссии при реализации акций по цене, превышающей начальную стоимость акций; стоимость имущества, безвозмездно получен в собственность от организаций и физических лиц, а также разницу между уставным капиталом банка и его собственными средствами. В аналитическом учете на каждый предмет переоцениваемого имущества открываются лицевые счета, а для учета эмиссионного дохода и стоимости безвозмездно полученного имущества — по одному лицевому счету.

Также раздел 1 содержит пассивный счет 107 «Фонды». По данному счету учитываются суммы, поступающие в резервный фонд, фонды экономического стимулирования и фонды накопления из прибыли и других источников, предусмотренных положениями банка о фондах. В аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому фонду в отдельности.[[14]](#footnote-14)

Основные проблемы отражения в бухгалтерском учете собственного капитала банка связаны прежде всего с отражением в учете операций по увеличению собственного капитала банка.

Список литературы

1. Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1 в ред. Федерального закона от 21.07.05 № 31-ФЗ
2. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, утвержденные постановлениями Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696 и от 4 июля 2003 г. № 405.
3. Федеральный Закон "Об обществах с ограниченной ответственностью" от 08.02.98 г. № 14-ФЗ.
4. Федеральный закон РФ «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года. № 208 – ФЗ (ред. от 29. 12. 2004) // Российская газета. – 2004. – 29 декабря.
5. Федеральный закон № 86–ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002г
6. Указание ЦБ РФ «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 декабря 2003 года N 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» от 7 октября 2005 г № 1625-У
7. Положение от 10.02.2003 № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”
8. Указания Банка России «Об отмене запрета на оплату взносов в уставные капиталы кредитных организаций в иностранной валюте» от 30 сентября 1998 года № 365-У
9. Указание ЦБР от 23 сентября 2004 г. N 113-Т «О форме сообщения кредитной организации о принятом решении о реорганизации или об уменьшении уставного капитала»
10. Указание ЦБР от 19 ноября 2004 г. N 1518-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 5 декабря 2002 года N 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»
11. Указание ЦБР от 28 октября 2004 г. N 1510-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 24 марта 2003 года N 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций
12. Указание от 10.02.2003 № 1246-У “О действиях при выявлении фактов (признаков) формирования источников собственных средств (капитала) (их части) с использованием ненадлежащих активов”
13. Указание от 10.02.2003 № 1247-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России”
14. Аудит банков: Учебное пособие / Под ред. И.Д. Мамоновой, З.Г. Ширинской. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 520 с.
15. Банк В.Р., Семенов С.К. Организация и бухгалтерский учет банковских операций: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 352 с.
16. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. – М.: Финансы и статистика., 2004. – 592 с.
17. Буевич С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности.: Учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2004. – 160 с.
18. Бухгалтерский учет в коммерческом банке в проводках.: Учебное пособие / Под ред. Профессора Л. П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 200 с.
19. Бухгалтерский учет в банках: Типовые проводки, ситуации, примеры и задачи срешениями: Учебное пособие. – Ростов на Дону: Феникс, 2004 . – 288 с.
20. Бухгалтерский учет в кредитных организациях. – М.: Книга сервиса, 2004. – 384 с.
21. Буянов В.П., Алексеева Д.Г. Анализ нормативов для обеспечения банковских расчетов (комментарии законодательства и схемы): Учебное пособие. – Издательство экзамен, 2003. – 4165 с.
22. Ендовицкий Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: Учебно-практическое пособие/ Под ред. Д.А. Ендовицкой. – М.: КНОРУС, 2005. – 272 с.
23. Гвелесмаш Т.В. Бухгалтерский учет в кредитных организациях / Под ред. Гвелесман. – М.: Экзамен, 2003. – 416 с.
24. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов. – СПб.: Питер, 2003. – 240 с.
25. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 272 с.
26. Парфенов К.Г. Банковский учет и операционная техника в коммерческих банках (кредитных организациях). – М.: ЗАО «Бухгалтерский бюллетень», 2001. – 304 с.
27. Смирнова Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках.: Учебное пособие / Под ред. М.И. Баканова. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 688 с.
28. Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 245 с.

1. Буевич С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности. - Учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2004. – С. 123. [↑](#footnote-ref-1)
2. Бухгалтерский учет в кредитных организациях. – М.: Книга сервиса, 2004. – С. 138 [↑](#footnote-ref-2)
3. Бухгалтерский учет в кредитных организациях. – М.: Книга сервиса, 2004. – С. 138. [↑](#footnote-ref-3)
4. Указания Банка России «Об отмене запрета на оплату взносов в уставные капиталы кредитных организаций в иностранной валюте» от 30 сентября 1998 года № 365-У [↑](#footnote-ref-4)
5. Аудит банков: Учебное пособие / Под ред. И.Д. Мамоновой, З.Г. Ширинской. – М.: Финансы и статистика, 2005. – С. 52. [↑](#footnote-ref-5)
6. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. – М.: Финансы и статистика., 2004. – С. 392 [↑](#footnote-ref-6)
7. Бухгалтерский учет в коммерческом банке в проводках.: Учебное пособие / Под ред. Профессора Л. П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2004. – С. 170. [↑](#footnote-ref-7)
8. Положение от 10.02.2003 № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций” [↑](#footnote-ref-8)
9. Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1 в ред. Федерального закона от 21.07.05 № 31-ФЗ [↑](#footnote-ref-9)
10. Указание ЦБР от 30 сентября 1998 г. № 365-У «Об отмене запрета на оплату взносов в уставные капиталы кредитных организаций в иностранной валюте» [↑](#footnote-ref-10)
11. Указание ЦБР от 28 октября 2004 г. N 1510-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 24 марта 2003 года N 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» [↑](#footnote-ref-11)
12. Указание ЦБР от 23 сентября 2004 г. N 113-Т «О форме сообщения кредитной организации о принятом решении о реорганизации или об уменьшении уставного капитала» [↑](#footnote-ref-12)
13. Положение от 10.02.2003 № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций” [↑](#footnote-ref-13)
14. Бухгалтерский учет в коммерческом банке в проводках.: Учебное пособие / Под ред. Профессора Л. П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 200 с. [↑](#footnote-ref-14)