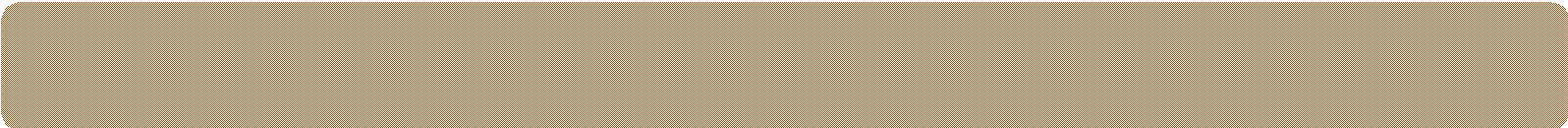
**Тема. 9. Облік власного капіталу банку**

##### 9.1. Поняття і структура власного та регулятивного капіталу банку

**Власний капітал банку** – це залишкова вартість в активах банку після вирахування всіх його зобов’язань. Власний капітал також ще називають чистими активами.



**Власний капітал = Активи - Зобов'язання**

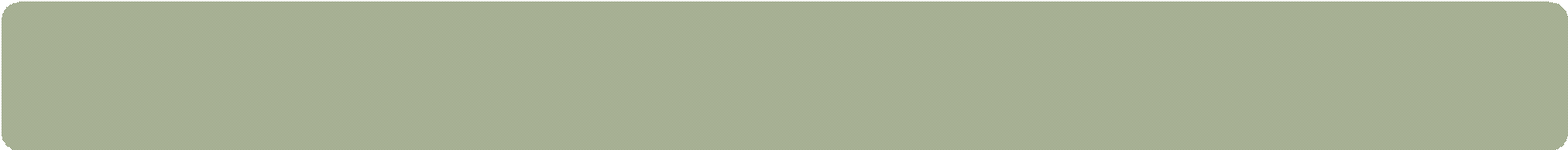
Власний капітал банку складається з:

* статутного капіталу;
* емісійних різниць;
* загальних резервів та фондів;
* результатів звітного року та минулих років;
* результатів переоцінки: основних засобів, нематеріальних активів, фінансових інструментів у портфелі банку на продаж, операцій хеджування;
* результатів коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання;
* приписного капіталу філії іноземного банку.

Власний капітал банку потрібно відрізняти від регулятивного капіталу.

Термін «регулятивний капітал банку» стосується концепції управління ризиками банківської діяльності. Регулятивний капітал вважається одним із найважливіших показників діяльності банків, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банки беруть на себе у процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості та стабільності банківської діяльності.

Слід зауважити, що величина регулятивного капіталу банку залежить від регулятивних вимог щодо методики розрахунку цього показника. Порядок визначення регулятивного капіталу вітчизняних банків регламентується ***Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні,*** затвердженою постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 р. № 368.



**Регулятивний капітал = Основний капітал + Додатковий капітал –**

**– Відвернення**

**Основний капітал (капітал 1-го рівня)** складається з таких елементів: а) фактично сплачений зареєстрований статутний капітал;

б) додаткові внески акціонерів у статутний капітал; в) фінансова допомога акціонерів банку;

г) прибуток, спрямований на збільшення статутного капіталу. ґ) розкриті резерви.

Загальний розмір основного капіталу визначається з урахуванням розміру очікуваних (можливих) збитків за невиконаними зобов'язаннями будь-якої

фізичної чи юридичної особи як резидента, так і нерезидента, яка має з банком відносини фінансового характеру та **зменшується на суму:**

* нематеріальних активів за мінусом суми зносу;
* капітальних вкладень у нематеріальні активи;
* збитків минулих років;
* збитків поточного року;
* збитків від операцій з акціонерами, що отримані після 4 червня 2016 року.

**Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)** складається з таких елементів:

а) резерви під заборгованість за кредитними операціями (крім резервів за наданими банком фінансовими зобов'язаннями) та за операціями з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, яку віднесено до I (найвищої) категорії якості;

б) результат переоцінки основних засобів, що включався до суми регулятивного капіталу банків за станом на 31.12.2010;

в) результат поточного та звітного року (прибуток), що зменшений на суму: нарахованих доходів, неотриманих понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких не настав (крім доходів за цінними паперами, які віднесені до І групи активів зі ступенем ризику 0 відсотків згідно з вимогами цієї Інструкції), зменшених на суму сформованих резервів за цими доходами; прострочених нарахованих доходів, зменшених на суму сформованих резервів за цими доходами.

Якщо прибуток поточного та звітного року менше загальної суми коригування, то на суму такої різниці зменшується розмір основного капіталу банку. Прибутки та збитки від операцій з акціонерами, що отримані до 4 червня 2016 року, уключаються до регулятивного капіталу банку в складі результату поточного та звітного років;

г) субординований борг, що враховується до капіталу (субординований капітал);

ґ) нерозподілений прибуток минулих років.

**Відвернення –** це сума певних активів, на яку додатково зменшується загальний розмір основного і додаткового капіталу банку, а саме на:

а) балансову вартість акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, що випущені банками, у торговому портфелі банку та у портфелі банку на продаж;

б) балансову вартість інвестицій в асоційовані та дочірні компанії, а також балансову вартість вкладень у капітал інших установ у розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;

в) балансову вартість акцій (паїв) власної емісії, що прийняті в забезпечення наданих банком кредитів (інших вкладень);

г) балансову вартість вкладень в інші банки на умовах субординованого боргу;

ґ) балансову вартість позалістингових цінних паперів у торговому портфелі банку (крім цінних паперів, емітованих центральними органами виконавчої влади, Національним банком та Державною іпотечною установою);

д) балансову вартість цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах (у тому числі, торгівля яких на фондових біржах заборонена законодавством України), у торговому портфелі банку;

е) балансову вартість цінних паперів недиверсифікованих інвестиційних фондів.

До балансової вартості цінних паперів, на яку додатково зменшується загальний розмір регулятивного капіталу банку 1-го і 2-го рівнів, не включається сума доходів, неотриманих понад 30 днів з дати їх нарахування.

Зазначимо, що вітчизняні банки, які здійснюють свою діяльність на міжнародних ринках, також розраховують регулятивний капітал на основі Базельської угоди про капітал.

##### 9.2. Методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про власний капітал

Міжнародні стандарти фінансової звітності детально не регламентують методологію формування в бухгалтерському обліку інформації про власний капітал. Це зумовлено, насамперед, особливостями національних законодавств, які визначають вимоги щодо капіталу для різних форм організації бізнесу.

Окремі питання, пов’язані з визнанням, оцінкою, поданням та розкриттям інформації про власний капітал, розглядаються такими міжнародними стандартами:

* + МСБО 1 «Подання фінансових звітів»;
  + МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;
  + МСБО 10 «Події після дати балансу»;
  + МСБО 33 «Прибуток на акцію»;

У ***МСБО 1 «Подання фінансових звітів»*** містяться загальні вимоги щодо складання і подання фінансової звітності, у тому числі стосовно подання інформації про власний капітал та дивіденди. Крім цього, МСБО 1 містить вимогу, щоб у примітках до фінансової звітності розкривалася якісна інформація про цілі, політики та процеси стосовно управління капіталом, включаючи: опис того, що управляється як капітал; якщо на суб’єкт господарювання поширюються зовнішні вимоги щодо капіталу – характер цих вимог і як ці вимоги враховані в управлінні капіталом; як він досягає своїх цілей з управління капіталом.

Питання, пов’язані з принципами поданням власного капіталу, класифікацією емітованих суб’єктом господарювання фінансових інструментів на фінансові зобов’язання чи інструменти капіталу, а також обліком власних викуплених акцій та дивідендів містяться у ***МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».***

МСБО 32 визначає **інструмент капіталу** як будь-який контракт, який засвідчує залишкову частку в активах суб’єкта господарювання після вирахування всіх його зобов’язань.

Прикладами інструментів власного капіталу є звичайні акції без права дострокового погашення, певні типи привілейованих акцій, а також варанти або продані опціони «кол», які дозволяють утримувачеві передплатити або придбати фіксовану кількість звичайних акцій без права дострокового погашення в емітента за фіксовану суму грошових коштів чи інший фінансовий актив.

Фінансовий інструмент є інструментом капіталу, якщо і тільки якщо виконано обидві умови а) та б):

а) інструмент не містить контрактного зобов’язання:

* надати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб’єктові господарювання або
* обміняти фінансові активи чи фінансові зобов’язання з іншим суб’єктом господарювання на умовах, які є потенційно несприятливими для емітента;

б) якщо інструмент погашатиметься або може бути погашеним власними інструментами капіталу емітента, такий інструмент:

* є непохідним інструментом, який не містить контрактного зобов’язання емітента надавати змінну кількість власних інструментів капіталу, або
* є похідним інструментом, який погашатиметься емітентом шляхом обміну фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість його власних інструментів капіталу.

На визначення величини власного капіталу суттєвий вплив має класифікація фінансових інструментів, які володіють як характеристиками власного капіталу, так і зобов’язання.

Як зазначається у МСБО 32, класифікація фінансових інструментів на фінансові зобов’язання та інструменти власного капіталу має здійснюватися відповідно до сутності фінансового інструменту, а не його юридичної форми. Хоча сутність та юридична форма фінансового інструмента, як правило збігаються, це відбувається не завжди. Деякі фінансові інструменти набувають юридичну форму капіталу, але по суті є зобов’язаннями, інші можуть поєднувати характеристики, пов’язані з інструментами власного капіталу, та характеристики, пов’язані з фінансовими зобов’язаннями.

Наприклад, привілейовані акції, за якими виплачуються дивіденди за фіксованою ставкою і за якими передбачено їх обов’язковий викуп емітентом на майбутню дату, класифікуються як фінансове зобов’язання. На противагу цьому, привілейовані акції, що не мають визначеної дати погашення і відповідно емітент не має контрактного зобов’язання здійснювати за ними платіж, класифікуються як інструмент капіталу.

Існують фінансові інструменти, які містять як компонент зобов’язання, так і компонент капіталу (їх ще називають складні фінансові інструменти). Прикладом таких фінансових інструментів є облігації, що конвертуються у фіксовану кількість звичайних акцій емітента. Вони мають два компоненти: 1) фінансове зобов’язання, тобто контрактне зобов’язання емітента сплатити кошти; 2) інструмент власного капіталу, тобто право утримувача конвертувати облігації у звичайні акції.

Стосовно складних фінансових інструментів, МСБО 32 вимагає, щоб суб’єкт господарювання подавав інформацію про компоненти зобов’язань та капіталу окремо у своєму балансі. Розщеплення складного фінансового інструмента здійснюється на дату емісії і надалі не переглядається. При розподілі первісної балансової вартості складного фінансового інструменту між його компонентами, сума, за якою визнається компонент капіталу, визначається як залишкова сума після вирахування із справедливої вартості цілого фінансового інструмента суми, окремо визначеної для компонента зобов’язання.

У МСБО 32 містяться також вказівки щодо власних викуплених акцій. Згідно з стандартом, якщо суб’єкт господарювання повторно купує свої власні інструменти капіталу, ці інструменти (власні викуплені акції) слід вираховувати з власного капіталу. Ніякий прибуток чи збиток не визнаватиметься у прибутку чи збитку після придбання, випуску чи анулювання власних інструментів капіталу суб’єкта господарювання. Такі власні викуплені акції можуть придбаватися та утримуватися суб’єктом господарювання або іншими членами консолідованої групи. Компенсація, сплачена чи отримана, визнаватиметься прямо у власному капіталі.

Стосовно дивідендів, МСБО 32 вимагає, щоб суб’єкт господарювання дебетував виплати утримувачам інструмента власного капіталу прямо на власний капітал, за вирахуванням будь-якої пов’язаної з ним податкової пільги. Витрати на операції з власним капіталом, інші ніж витрати на випуск інструмента власного капіталу, які прямо розподіляються на придбання бізнесу (яке слід обліковувати згідно з МСБО 22), слід обліковувати як вирахування з власного капіталу, мінус будь-яка пов’язана з ним податкова пільга.

У ***МСБО 10 «Події після дати балансу»*** містяться вимоги щодо визнання оголошених дивідендів після дати балансу. Згідно з МСБО 10, якщо суб’єкт господарювання оголошує дивіденди утримувачам інструментів капіталу після дати балансу, суб’єкт господарювання не визнає такі дивіденди як зобов’язання на дату балансу. Інформацію про такі дивіденди розкривають у примітках до фінансової звітності відповідно до МСБО 1 «Подання фінансових звітів».

***МСБО 33 «Прибуток на акцію»*** містить опис принципів для визначення та подання прибутку на акцію у фінансовій звітності. Цей стандарт слід застосовувати суб’єктам господарювання, звичайні або потенційні звичайні акції яких відкрито продаються та купуються, а також суб’єктам господарювання, які перебувають у процесі випуску звичайних акцій або потенційних звичайних акцій на відкриті ринки цінних паперів.

Методика обліку операцій, пов’язаних з власним капіталом українських банків регламентується ***Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами та фінансовими інвестиціями в банках України,*** затвердженою постановою Правління НБУ від 22.06.2015 р. № 400.

##### 9. 3. Облік операцій з формування та збільшення статутного капіталу банку

**Статутний капітал банку** – це сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій, паїв банку в розмірі, визначеному статутом.

Статутний капітал формується відповідно до вимог чинного законодавства України та установчих документів банку. Сума статутного капіталу визначається засновницькими документами, а його мінімальний обсяг регламентується ***Законом України «Про банки і банківську діяльність»***, згідно з яким мінімальний розмір статутного капіталу на момент державної реєстрації юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, не може бути меншим 500 мільйонів гривень. Національний банк України має право встановлювати для окремих юридичних осіб, які мають намір здійснювати банківську діяльність, залежно від їх спеціалізації диференційований мінімальний розмір статутного капіталу на момент їх державної реєстрації, але не нижче 500 мільйонів гривень.

Державна реєстрація банків здійснюється Національним банком України на основі поданих уповноваженими засновниками банку особами пакета документів, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність» та ***Положенням про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів*,** затвердженим постановою Правління НБУ № 306 від 8.09.2011 р.

Засновники чи учасники юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, акумулюють кошти для формування статутного капіталу на накопичувальному рахунку, що відкривається в Національному банку. До часу внесення коштів для формування статутного капіталу на накопичувальний рахунок, відкритий у НБУ, ці кошти можуть акумулюватися на рахунку в будь- якому банку України на підставі відповідного рішення зборів засновників. При цьому кошти можуть перераховуватися лише з власних поточних рахунків юридичними та фізичними особами в безготівковій формі, а також вноситися фізичними особами в готівковій формі. Учасники банку зобов'язані не пізніше ніж за 10 календарних днів до закінчення тримісячного строку розгляду поданих для державної реєстрації документів, перерахувати кошти на накопичувальний рахунок у заявленому розмірі.

Грошові внески для формування або збільшення статутного капіталу банку резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або в гривнях. Перерахунок коштів в іноземній вільно конвертованій валюті, унесених нерезидентами, у національну валюту України здійснюється за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату надходження іноземної валюти до банку в оплату його акцій або паїв.

Рішення про державну реєстрацію банку або про відмову в державній реєстрації банку приймається НБУ не пізніше тримісячного строку з дня подання повного пакета документів. Юридична особа набуває статусу банку і

право на здійснення банківської діяльності після отримання банківської ліцензії та внесення відомостей про неї до Державного реєстру банків.

Після реєстрації банку в структурному підрозділі НБУ за його місцезнаходженням відкривається кореспондентський рахунок, на який не пізніше наступного дня після його відкриття із накопичувального рахунку перераховуються зібрані кошти, що утворюють статутний капітал банку. У разі відмови в реєстрації банку кошти з накопичувального рахунку повертаються учасникам банку за їх заявами протягом трьох робочих днів.

Банки здійснюють емісію власних акцій та оголошують підписку на паї відповідно до законодавства України про господарські товариства та цінні папери з урахуванням особливостей, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Зауважимо, що банкам забороняється випуск акцій на пред'явника.

Статутний капітал банку обліковується за рахунками **5 класу «Капітал банку»**, **розділу 50 «Статутний капітал та інші фонди», групи 500**

**«Статутний капітал»**, а саме:

* + **5000 (пасивний) «Статутний капітал банку».** Облік акцій за цим рахунком ведеться за номінальною вартістю. За кредитом рахунку проводяться суми збільшення статутного капіталу. За дебетом рахунку проводяться суми зменшення статутного капіталу.
  + **5004 (пасивний) «Незареєстрований статутний капітал».** За кредитом рахунку проводяться суми, що отримані банком в оплату акцій або паїв до реєстрації статутного капіталу. За дебетом рахунку проводяться суми зареєстрованого статутного капіталу або суми, що повертаються в разі відмови в погодженні статуту банку.

Емітовані банком акції оплачуються у гривнях, а у випадках, передбачених статутом банку, також в іноземній валюті. Незалежно від форми внесеного вкладу вартість акцій за рахунками капіталу виражається у гривнях. Прості і привілейовані акції, емітовані банком в бухгалтерському обліку відображаються за окремими аналітичними рахунками балансового рахунку 5000 «Статутний капітал банку».

Акції банку можуть продаватися за номінальною вартістю, або ціною, вищою від їх номінальної вартості. У разі продажу акцій за ціною, вищою, ніж їх номінальна вартість, виникають емісійні різниці.

**Емісійні різниці** (емісійний дохід) - це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

Емісійні різниці, а також витрати, пов’язані з випуском і розповсюдженням банком акцій власної емісії, обліковується за пасивним рахунком **5010 «Емісійні різниці».** За кредитом рахунку проводяться суми позитивної різниці в разі первинного та подальшого розміщення акцій. За дебетом рахунку проводяться суми витрат на операції; суми списання різниці між ціною викупу та номінальною вартістю акцій у межах залишку під час викупу власних акцій.

Внески до статутного капіталу банку (збільшення статутного капіталу банку), до державної реєстрації відповідно до законодавства України, відображається в обліку такими бухгалтерськими проводками:

Дт 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», або 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»

Кт 5004 «Незареєстрований статутний капітал».

Після державної реєстрації статутного капіталу банку, здійснюються такі бухгалтерські проводки:

Дт 5004 «Незареєстрований статутний капітал» - на суму попередніх внесків до статутного капіталу

Дт 5010 «Емісійні різниці» - на суму витрат на операції

Кт 5000 «Статутний капітал банку» - на суму номінальної вартості акцій (паїв)

Кт 5010 «Емісійні різниці» - на суму емісійних різниць

Кт 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ» - на суму витрат на операцію.

Збільшення статутного капіталу банку за рахунок прибутку або його частини (до державної реєстрації) супроводжується такими бухгалтерськими записами:

Дт 5040 «Прибуток звітного року, що очікує затвердження», або

5030 «Нерозподілені прибутки минулих років» Кт 5004 «Незареєстрований статутний капітал».

У випадку прийняття банком рішення про зменшення статутного капіталу шляхом зменшення номінальної вартості акцій або зменшення їх загальної кількості, здійснюється така бухгалтерську проводку:

Дт 5000 «Статутний капітал банку» Кт 5020 «Загальн резерви».

Зауважимо, що операції за рахунками груп 500 та 501 здійснюються тільки на балансі банку-юридичної особи (головного офісу).

***Приклад 12. 1.***

*20 травня поточного року на загальних зборах учасників банку було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу банку шляхом випуску*

*50 млн. штук простих іменних акцій. Номінальна вартість однієї акції становить 1 грн.*

*У червні (до реєстрації збільшення статутного капіталу) банком було розміщено усі 50 млн. штук простих іменних акцій на загальну суму 70 000 000 грн. Витрати на операції з випуску та розміщення акцій склали 57500 грн. У липні було зареєстровано збільшення статутного капіталу банку.*

*Зазначені операції щодо збільшення статутного капіталу банку будуть відображені в обліку такими бухгалтерськими записами:*

**Приклад розв’язку задачі**

*- внесення коштів акціонерами до реєстрації змін до статутного капіталу: Дт 1001, 1200, 2600, 2620 70 000 000 грн. (загальна сума)*

*Кт 5004 70 000 000 грн. (загальна сума);*

- *після реєстрації змін до статутного капіталу: Дт 5004 70 000 000 грн.*

*Дт 5010 57 500 грн.*

*Кт 5000 50 000 000 грн.*

*Кт 5010 20 000 000 грн.*

*Кт 1200 57 500 грн.*

Привілейовані акції, за якими банк має зобов'язання щодо викупу їх у акціонера (держателя) або виплати дивідендів на визначену дату чи за вимогою акціонера, визнаються в обліку банку як ***фінансові зобов’язання*** і обліковуються за пасивним рахунком **3370 «Зобов'язання за привілейованими акціями, емітованими банком».** За кредитом рахунку проводиться облік випущених банком привілейованих акцій. За дебетом рахунку проводиться облік викуплених привілейованих акцій.

Розміщення привілейованих акцій, що класифікуються як фінансові зобов’язання супроводжується такими бухгалтерськими проводками:

* у випадку розміщення акцій з дисконтом: Дт 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», або 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»

Дт 3376 «Неамортизований дисконт за зобов'язаннями за привілейованими акціями, емітованими банком» - на суму дисконту з урахуванням витрат на операцію, що пов'язані з емісією

Кт 3370 «Зобов'язання за привілейованими акціями, емітованими банком» - на суму номінальної вартості акцій.

* у випадку розміщення акцій з премією: Дт 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», або 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»

Кт 3377 «Неамортизована премія за зобов'язаннями за привілейованими акціями, емітованими банком» - на суму премії з урахуванням витрат на операцію, що пов'язані з емісією

Кт 3370 «Зобов'язання за привілейованими акціями, емітованими банком» - на суму номінальної вартості акцій.

##### 9.4. Облік розрахунків за дивідендами

**Дивіденди -** це частина чистого прибутку, розподілена між учасниками

(власниками) відповідно до частки їх участі у власному капіталі банку.

Згідно із Законом України «Про банки і банківську діяльність», банк має право здійснювати виплату дивідендів один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні банку. Виплата дивідендів здійснюється у порядку, передбаченому статутом банку. Водночас банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал банку в будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу або нормативу достатності основного капіталу.

Потрібно зауважити, що методика обліку дивідендів за акціями, які класифікуються як інструменти капіталу відрізняється від методики обліку дивідендів за привілейованими акціями, за якими банк має зобов’язання їх викупу в акціонерів і, відповідно, класифікуються як фінансові зобов’язання.

Облік нарахованих банком дивідендів за простими і привілейованими акціями, що класифікуються як ***інструменти капіталу***, здійснюється за пасивним рахунком **3631 «Кредиторська заборгованість перед акціонерами (учасниками) банку за дивідендами»**. За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих дивідендів за акціями (паями, частками). За дебетом рахунку проводяться суми виплачених акціонерам (учасникам) дивідендів.

Після прийняття рішення загальними зборами учасників банку про виплату дивідендів, у бухгалтерському обліку здійснюється така проводка:

Дт 5040 «Прибуток звітного року, що очікує затвердження», або

5030 «Нерозподілені прибутки минулих років», або

5022 «Інші фонди банку»

Кт 3631 «Кредиторська заборгованість перед акціонерами (учасниками)

банку за дивідендами».

На дату виплати дивідендів банком виконується проводка:

Дт 3631 «Кредиторська заборгованість перед акціонерами (учасниками)

банку за дивідендами»

Кт 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», або 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб».

Облік дивідендів, що нараховуються за фіксованою ставкою за привілейованими акціями, які класифікуються як ***фінансові зобов’язання***, здійснюється за активно-пасивним рахунком **3378 «Нараховані витрати за привілейованими акціями, емітованими банком».** За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих витрат. За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих витрат під час їх сплати.

Нарахування дивідендів за привілейованими акціями, за якими банк має зобов’язання їх викупу в акціонерів супроводжується такою проводкою:

Дт 7055 «Процентні витрати за зобов'язаннями за привілейованими акціями, емітованими банком»

Кт 3378 «Нараховані витрати за привілейованими акціями, емітованими банком».

Якщо банк розміщував привілейовані акції з дисконтом чи премією, то одночасно з нарахуванням дивідендів здійснюється амортизація дисконту (премії). При цьому виконуються такі бухгалтерські проводки:

* під час амортизації дисконту:

Дт 7055 «Процентні витрати за зобов'язаннями за привілейованими акціями, емітованими банком»

Кт 3376 «Неамортизований дисконт за зобов'язаннями за привілейованими акціями, емітованими банком»

* під час амортизації премії:

Дт 3377 «Неамортизована премія за зобов'язаннями за привілейованими акціями, емітованими банком»

Кт 7055 «Процентні витрати за зобов'язаннями за привілейованими акціями, емітованими банком»

Нарахування дивідендів та амортизація дисконту (премії) за зазначеними привілейованими акціями має здійснюватися не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати розміщення до дати викупу з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Виплата нарахованих дивідендів за привілейованими акціями:

Дт 3378 «Нараховані витрати за привілейованими акціями, емітованими банком»

Кт 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», або 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб».

Отже, дивіденди за привілейованими акціями, що класифікуються як фінансові зобов’язання, визнаються в обліку аналогічно до процентних витрат за борговими цінними паперами, емітованими банком.