Ведение операций по банковским вкладам

**4. Виды и режимы депозитных счетов. Контроль депозитных операций в банке**

**Виды и режимы депозитных счетов**

Вклад, который делает юридическое лицо, обычно именуется банковским депозитом, а физическое лицо – вкладом физических лиц или сберегательным вкладом.

Средства принятые от клиентов подразделяются на:   
а) вклады (депозиты) до востребования;   
б) вклады (депозиты) срочные;   
в) сберегательные вклады (срочные, до востребования);   
г) выпуск долговых ценных бумаг. 

До востребования – депозиты, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления банка со стороны клиента. 

К депозитам **до востребования** относятся:

от юридических лиц:   
1. расчетные счета;   
2. текущие счета;   
3. бюджетные счета.   
4. от других банков:   
а) корреспондентские счета, которые банки открывают друг у друга. Если данным банком открыт счет у другого банка «наш счет у вас» - «НОСТРО» - относится к активным операциям; а счет другого банка открытый в данном банке называется счет «ЛОРО» - пассивная операция банка. 

от физических лиц:   
1) текущие сберегательные вклады (в российской практике он называется вкладом до востребования). 

**Срочные** – депозиты, привлекаемые банками на определенный срок хранения, на условиях оговоренных в договоре. 

*от юридических лиц* (в том числе других банков):   
1) срочные депозитные счета (срок хранения фиксируется в договоре);   
2)депозитные сертификаты; 

*от физических лиц*:   
1) срочные сберегательные вклады (срок фиксируется в договоре);   
2) сберегательные вклады с дополнительными взносами;   
3) сберегательные сертификаты. 

Название видов вклада и их условия хранения в различных банках могут быть различные, но сущность, их классификация остается единой для всех банков.

**Контроль депозитных операций банка**

Цель аудита - подтверждение достоверности остатков в пассиве баланса привлеченных денежных средств по срочным депозитам, вкладам до востребования физических, предоставленным кредитным организациям в качестве размещения ресурсов. В программу аудита депозитных операций включаются направления, позволяющие проверить:

* законность совершения депозитных операций в рублях и иностранной валюте в соответствии с действующей лицензией;
* правильность открытия и ведения депозитных счетов по привлечению денежных средств от физических лиц - предпринимателей и граждан, юридических лиц, не являющихся кредитными, банков;
* соответствие отраженных на счетах бухгалтерского учета депозитных операций утвержденному порядку;
* достаточность и полноту наличия первичных учетных документов для осуществления депозитных операций;
* точность начисления процентов по привлеченным средствам;
* правильность и своевременность исчисления налога на доходы физических лиц.

Источники информации, запрашиваемые аудитором для проведения проверки депозитных операций, позволят оценить масштабы деятельности банка по привлечению депозитных ресурсов и сформируют общее представление аудитора об объекте проверки. Такими источниками являются:

* депозитная политика банка;
* процентная политика;
* учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения;
* положение о документообороте депозитных операций;
* решения органа управления, утвердившего виды вкладов (депозитов) и установление платы по ним;
* лицевые счета клиентов по депозитным операция;
* депозитные договоры;
* ведомости начисленных процентов;
* ежедневные балансы, отчетность банка по выполнению экономических нормативов, отчетность по средневзвешенным процентным ставкам за отчетный месяц по всем привлеченным ресурсам;
* налоговая декларация по налогу на прибыль;
* отчет о прибылях и убытках по символам уплаченных процентов по привлеченным средствам, по видам клиентов.

Кроме того, может быть запрошена информация о лицевых счетах по учету причитающихся к выплате процентов, но не выплаченных по следующим основаниям:

* ненаступление срока выплаты процентов по условиям депозитного договора;
* отсутствие денег на корреспондентском счете банка.

Для обеспечения представительной выборки целесообразно повторить структуру депозитного портфеля банка и рассмотреть все виды депозитов, привлеченных банком в течение проверяемого периода.

Важным является проведение аналитических процедур для анализа депозитной базы банка, по результатам которого можно определить периоды существенных изменений в структуре депозитной базы. Для этого берутся балансы по счетам второго порядка на каждую отчетную дату - первое число каждого месяца. Составляется ряд, отражающий структуру депозитного портфеля. На основе анализа динамики структуры депозитной базы определяются критерии отбора депозитных дел в выборку:

* по видам клиентов (отбираются дела по каждому счету второго порядка), при этом учитываются отдельные критерии: срок депозита и лицо, размещающее средства на депозит;
* по суммам депозита (определяются самый крупный и средний депозиты, отбираются наиболее крупные вклады, при этом может быть использован показатель уровня существенности).
* по сумме, сроку, но разные по способу начисления процентов, периодичности их выплаты.

На основе внутренних стандартов аудиторской организации определяется доля аудиторской выборки в процентах от общего объема депозитной базы. При этом учитываются результаты проведенных аналитических процедур. В выборку должны попасть документы тех периодов, когда в банке наблюдались значительные изменения структуры депозитного портфеля, в том числе появление новых видов депозитных операций.