

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

526 **О внесении изменений в Положение о начислении процентов в коммерческих банках**

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 17 октября 2014 г., регистрационный № 1306-2

В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» Правление Центрального банка Республики Узбекистан **постановляет:**

1. Внести изменения в Положение о начислении процентов в коммерческих банках, утвержденное постановлением Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 11 октября 2003 года № 25/8 (рег. № 1306 от 30 января 2004 года) (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2004 г., № 4, ст. 51), согласно приложению.

2. Настоящее постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

**Председатель
Центрального банка**

Ф. МУЛЛАЖАНОВ

г. Ташкент,
10 октября 2014 г.,
№ 35/1

Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2014 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к постановлению Правления
Центрального банка Республики
Узбекистан от 10 октября 2014 года
№ 35/1

**Изменения, вносимые в Положение о начислении
процентов в коммерческих банках**

1. В абзаце восьмом пункта 5 слово «ссуды» заменить словом «кредита».
2. В пунктах 18 и 28 слово «ссудам» заменить словом «кредитам».
3. В пункте 19 слова «Кассовая наличность оборотной кассы» и «ссудам» заменить соответственно словами «Наличные деньги в оборотной кассе» и «кредитам».
4. В пункте 29 слова «ссудам» и «Кассовая наличность оборотной кассы» заменить соответственно словами «кредитам» и «Наличные деньги в оборотной кассе».
5. В пунктах 25, 36 и 38 слова «Кассовая наличность оборотной кассы» заменить словами «Наличные деньги в оборотной кассе».
6. Приложение № 1 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящим изменениям.
7. Приложение № 2 изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящим изменениям.
8. Приложение № 5 изложить в редакции согласно приложению 3 к настоящим изменениям.
9. В приложениях №№ 3, 4, 7, 8, 9 слова «Кассовая наличность оборотной кассы» заменить словами «Наличные деньги в оборотной кассе».

ПРИЛОЖЕНИЕ 1
к изменениям, вносимым в Положение о
начислении процентов в коммерческих
банках

«ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
к Положению о начислении процентов в
коммерческих банках

ПРИМЕР

**по облигациям, выпущенным по номинальной стоимости и
проданным до даты уплаты процентов**

Предположим, что 1 марта 201X года Банк А приобрел 10-летние облигации номинальной стоимостью в 800.000 сум., выпущенные 1 января 201X года,

приносящие процентный доход, выплачиваемый каждые полгода 1 января и 1 июля, по ежегодной ставке 10%.

В данном случае покупатель выплачивает авансом проценты за 2 месяца, поскольку 1 июля 201X года (4 месяца спустя после даты покупки) процентный доход за 6 месяцев будет получен от компании-эмитента. Однако, банк отразит в качестве дохода только процентный доход за 4 месяца.

Процентный доход за 2 месяца:

$$800.000 \times 10\% \times 2/12 = 13.333$$

Стоимость приобретения:

$$800.000 + 13.333 = 813.333$$

Проводка, осуществленная Банком А 1 марта 201X года:

Дт 1XXXX «Соответствующий счет по долговым ценным бумагам»
800.000

Дт 16311 «Начисленные проценты к получению по инвестициям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения» 13.333

Дт 10101 «Наличные деньги в оборотной кассе» или корреспондентский счет банка или депозитный счет клиента 813.333

Проводки, осуществленные Банком А 31 марта, 30 апреля, 31 мая и 30 июня 201X года:

Дт 16311 «Начисленные проценты к получению по инвестициям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения» 6.667

Дт 44813 «Процентные доходы по инвестициям в ценные бумаги предприятий» 6.667

Проводка, осуществленная Банком А 1 июля 201X года:

Дт 10101 «Наличные деньги в оборотной кассе» или корреспондентский счет банка или депозитный счет клиента 40.000

Дт 16311 «Начисленные проценты к получению по инвестициям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения» 40.000.».

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

к изменениям, вносимым в Положение о начислении процентов в коммерческих банках

«ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

к Положению о начислении процентов в коммерческих банках

ПРИМЕР

по начислению процентов по кредитам:

1 января 201X г. банк выдал краткосрочный кредит Банку А на сумму 1.000.000 сум., с 24% годовой процентной ставкой. Дата погашения кредита — 1 апреля 201X года. Проценты будут выплачиваться в конце каждого

месяца, а сумма основного долга будет выплачена при наступлении срока погашения.

Начиная с 1 января, банк должен начислять проценты по кредиту и отражать их в главной книге согласно проводке (показанной ниже). Применяя метод 365 дней, за январь будут следующие результаты:

Расчет: $(1.000.000 \times 24\%) / 365 = 657,53$ сум. (сумма начисления ежедневного процента).

За январь 201X: $657,53 \times 31$ (фактическое кол-во дней) = 20.384 сум.

Поэтому процентный доход за январь составит 20.384 сум.

Дт 16309 «Начисленные проценты к получению по кредитам» 20.384 (657,53 ежедневно)

Кт 41400 — 44700 «Процентный доход по кредитам» 20.384

В конце отчетного периода (январь 201X), сумма начисленных процентов будет составлять 20.384 сум. Так как оплата процентов должна производиться ежемесячно в конце отчетного периода, в соответствии с условиями кредитного договора, то клиент дал указания банку снимать проценты с его депозитного счета. Поэтому выплата процентов в сумме 20.384 сум. (проценты за использование кредита в течение 31 дня) была снята с депозитного счета заемщика при помощи следующей проводки:

Дт 20200 «Депозиты до востребования» 20.384

Кт 16309 «Начисленные проценты к получению по кредитам» 20.384

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

к изменениям, вносимым в Положение о начислении процентов в коммерческих банках

«ПРИЛОЖЕНИЕ № 5

к Положению о начислении процентов в коммерческих банках

ПРИМЕР

по учету процентных расходов по заемным средствам:

1 августа 201X Банк А занял 100.000.000 сум. от Банка В в качестве краткосрочного кредита. Срок погашения наступает 1 ноября 201X, и ставка процента составляет 36% годовых. Проценты являются простыми и выплачиваются ежемесячно.

Начисленные проценты за август составят 305.753,42 сум., $(100.000.000 \times 36\%) / 365 \times 31$ (факт. кол-во дней) = 305.753,42 сум.

Это будет отражено следующим образом:

Дт 53100 «Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате» 305.753,42 (493,15 сум. ежедневно)

Ст. 526-527

— 84 —

№ 42 (646)

Кт 22410 «Начисленные проценты к оплате по кредитам» 305.753,42

При выплате начисленных процентов осуществляется следующая проводка:

Дт 22410 «Начисленные проценты к оплате по кредитам»305.753,42

Кт 10101 «Наличные деньги в оборотной кассе» или корреспондентский счет банка или депозитный счет клиента 305.753,42