

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОАО «Донхлеббанк» на 2013 год. (основные положения).

Общие положения

Настоящая Учетная политика ОАО РАКБ «Донхлеббанк» определяет систему единых принципов и правил, регламентирующих организационные, технические и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета Банка.

Ведение Бухгалтерского учета Банка осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов:

1. Федерального закона «О банках и банковской деятельности в РСФСР» № 395-1 от 02.12.90 г.
2. Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.11.2011 г. № 402-ФЗ;
3. Гражданского кодекса РФ (части 1 от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ и части 2 от 26.01.96 г. № 14 ФЗ);
4. Налогового кодекса РФ (части первой) от 31.07.1998г. № 146-ФЗ, части второй от 05.08.2000 г. № 118-ФЗ.
5. Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 16.07.2012 г. № 385-П.
6. Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П от 19.06.2012 г.
7. Положения Банка России «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ» № 318-П. от 24.04.2008 г.
8. Указание Банка России «О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц» № 2060-У от 27.08.2008 г.
9. Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных Банках на территории РФ» № 2054-У от 14.08.2008 г.
10. Положение Банка России «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» № 39-П от 26.06.1998 г.
11. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20.03.2006 г.
12. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» № 254-П от 26.03.2004 г.
13. Положение Банка России «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» № 54-П от 31.08.1998 г.
14. Указание Банка России «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» № 1007-У от 27.07.2001г.
15. Инструкция Банка России «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» № 28-И от 14.09.2006 г.
16. Указание Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» № 2089-У от 08.10.2008 г.

1. Формирование учетной политики.

1.1. Учетная политика Банка разработана с целью обеспечить:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов Банка;
- своевременное и точное отражение Банковских операций и других сделок Банка в бухгалтерском учете Банка;
- предупреждение возможности возникновения недостатков, незаконного расходования денежных средств, материальных ценностей Банка и его клиентов;

- сокращение затрат труда и средств на совершение Банком банковских операций и других сделок на основе применения средств автоматизации;

- надлежащее оформление документов, исходящих из Банка, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

1.2. В основу Учетной политики Банка положены следующие базовые принципы бухгалтерского учета.

1.3. Принцип имущественной обособленности банка, означающий, что имущество и обязательства существуют обособленно от имущества и обязательств собственников.

1.4. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у банка отсутствует намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

1.5. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Донхлеббанком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому.

1.6. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», а именно: финансовые операции (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

1.7. Принцип осторожности, означающий оценку и отражения в учете Активов и Пассивов, Доходов и Расходов разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды. Банк должен обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

1.8. Принцип постоянства банк будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве РФ, касающихся деятельности банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- своевременность отражения операций в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- полнота отражения, в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- приоритет содержания над формой, то есть отражения, в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- Оценка активов и обязательств (кроме иностранной валюты и драгоценных металлов) - активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения и также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Изменение в Учетной политике банка может производиться в случаях:

-при реорганизации, смене собственников, изменениях законодательства РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета РФ, а также в случае разработки банком

новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

2. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

План счетов

Характеристика счетов

Список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное.

3. Организационные аспекты учетной политики. Общая схема организации бухгалтерского учета банка.

Ответственность за организацию Бухгалтерского учета в Банке, соблюдение Банком требований законодательств Российской Федерации при осуществлении Банковских операций и других сделок несет Генеральный директор Банка. Ответственность за формирование Учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление Банком полной и достоверной Бухгалтерской отчетности несет Главный бухгалтер Банка. Главный бухгалтер Банка обеспечивает соответствие осуществляемых банком банковских операций и других сделок законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России, контроль движения имущества банка и выполнения обязательств Банка. Требования Главного бухгалтера Банка по документальному оформлению банковских операций и других сделок и представлению в бухгалтерскую службу Банка необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка. Конкретные обязанности сотрудников, осуществляющих бухгалтерские операции, предоставление подписей ответственных исполнителей, которым поручается единолично оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций, выделение операций, подлежащих дополнительному контролю в Головном Банке (филиале, доп. офисе), определяет Главный бухгалтер Банка или его заместители, оформляют в письменной форме и представляют на утверждение Генеральному директору Банка (руководителю филиала, доп. офиса).

4. Порядок формирования и отражения деятельности структурных подразделений на балансе банка.

В организационную структуру Банка входят:

- Головной банк, имеющий в своем составе бухгалтерские подразделения;
- Дополнительные офисы Головного банка, имеющие в своем составе бухгалтерские подразделения;
- Филиалы банка, имеющие в своем составе собственные бухгалтерские подразделения;
- Дополнительный офис Филиала банка, имеющий в своем составе бухгалтерские подразделения.

Бухгалтерский учет банка ведется по смешанной форме:

- Головной банк ведет сводный бухгалтерский баланс банка, а также самостоятельный баланс Головного банка, являющийся частью сводного;
- Дополнительные офисы отдельных балансов не ведут, их операции включаются в баланс Головного банка. Дополнительные офисы формируют и представляют Головному банку некоторые виды оперативной отчетности;
- Филиалы банка осуществляют весь комплекс сбора и систематизации информации, ведут отдельные балансы, являющиеся частями сводного баланса банка;
- Дополнительный офис филиала банка отдельных балансов не ведут, их операции включаются в баланс филиала банка;
- Операционные кассы вне кассового узла отдельных балансов не ведут, их операции включаются в баланс Головного банка.

Синтетический учет.

Для отражения операций, осуществляемых различными структурными подразделениями Банка, используется План счетов бухгалтерского учета ОАО РАКБ «Донхлеббанк», который представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка, составленную на основе «Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации», утвержденного Положением ЦБ РФ от 16.07.2012 № 385-П. с последующими изменениями и дополнениями. План счетов утверждается Генеральным директором Банка, имеет обязательный

характер для всех структурных подразделений Банка и применяется со следующими особенностями.

Филиалы, имеющие самостоятельный баланс, разрабатывают и утверждают самостоятельный План счетов, который содержит только часть счетов, включаемых в План счетов ОАО РАКБ «Донхлеббанк».

5. Составление выходных форм. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам программным путем ежедневно, выдается на печать по мере необходимости по форме, приведенной в Приложении № 7 к Положению «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 16.06.2012 № 385-П. (далее – Правила № 385-П). Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года. Ежедневный баланс. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 8 к Правилам № 385-П. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе ОАО РАКБ «Донхлеббанк» (филиала). Баланс должен отвечать следующим основным требованиям :

составляется по счетам второго порядка ;

по каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках :

по счетам в рублях ;

по счетам в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте, и в драгоценных металлах по их балансовой стоимости;

итога по счету;

по каждому счету первого порядка, группе этих счетов, разделам, всем счетам выводятся итоги ;

в одну строчку должны показываться остатки по дебету и кредиту.

Первичные ежедневные балансы (головного Банка, каждого филиала, сводный) составляются в рублях и копейках. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, сводный баланс с включением балансов филиалов – до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым Банком. Баланс для публикации готовится на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Формирование сводного баланса осуществляется головным банком, филиалы ежедневно передают в электронном виде баланс. На печать головным банком производится ежедневно только Сводный и баланс Головного банка. По мере необходимости в Головном банке есть программная возможность выносить на бумажный носитель баланс каждого филиала за каждый рабочий день. Филиалы самостоятельно ежедневно распечатывают на бумажном носителе свои балансы.

Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения руководителем, главным бухгалтером Головного банка (Филиала) или по их поручению – заместителями.

Кассовые журналы составляются в порядке, установленном по кассовой работе, в двух экземплярах, один из которых помещается в кассовые документы дня, второй помещается к основному швиу документов дня учетно-операционного отдела.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядков, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам программным путем составляется ежедневно выдается на печать из ЭВМ по требованию. В разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, такая ведомость составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость ведется по форме, приведенной в Приложении № 6 к Правилам № 385-П. Ежемесячно. Оборотная ведомость по балансовым и внебалансовым счетам в рублях и копейках (Приложение – 7) и отдельно в тыс.рублях (по форме № 0409101).

Ежеквартально. Оборотная ведомость по балансовым и внебалансовым счетам за квартал в рублях и копейках (Приложение – 7) (по форме № 0409101). Годовая. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение-13) к правилам №385-П. Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение-12) к правилам №385-П. Для аналитического учета Банк использует ряд документов.

Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. В лицевых счетах показывается: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток после отражения каждой операции и на конец дня.

6. Основные средства.

Решение о приобретении основных средств принимает Генеральный директор в пределах имеющихся ресурсов на эти цели на основании заявки филиала. Для учета основных средств открывается лицевой счет по каждой амортизационной группе основных средств, содержащий 20 знаков, на балансовом счете 60401 «Основные средства банков». Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управление организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями и имеющего лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств на дату приобретения более 40 000 рублей. К основным средствам независимо от стоимости относятся: оружие независимо от стоимости, также капитальные вложения в арендованные объекты О.С., если в соответствии с заключенными договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора. В составе основных средств учитываются находящиеся в собственности банка земельные участки, учитываемые на балансовом счете 60404 «Земля». К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств. Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке по сумме фактических затрат на его приобретение, сооружение, создание, восстановление, изготовление и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования, с учетом НДС (поскольку налог на добавленную стоимость для кредитных организаций является невозмещаемым налогом, его суммы включаются в первоначальную стоимость основных средств, приобретаемых за плату), слагаются из сумм:

- внесенных акционерами (учредителями) в счет вкладов в уставной капитал по договоренности сторон;
- полученных безвозмездно – экспортным путем или по данным документов приемки -передачи основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе по договору отступного), исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, регистрационные сборы, государственные пошлины и др.аналогичные платежи;
- построенных по фактической себестоимости строительства.

Стоимость ОС при приобретении выражена в иностранной валюте определяется по курсу Центрального Банка РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

Для учета основных средств, приобретенных с 01.01.2002 г. ведутся лицевые счета по каждой амортизационной группе основных средств согласно Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1, по объектам бухгалтерского учета, которые до вступления в силу главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации входили в состав основных средств в целях бухгалтерского учета, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30.03.2001 г. № 26н, остаются в составе основных средств до их выбытия независимо от их стоимости и оставшегося срока их полезного использования (объединенных в одну группу в аналитическом учете). Учет по приобретению, списанию и начислению амортизации Основных средств по Дополнительным офисам осуществляется Головным банком.

Аналитический учет основных средств, их амортизация и переоценка ведется в журнальной форме с указанием наименования объекта, марки, инвентарного номера, даты постановки на учет, нормы амортизации, остаточной стоимости. Разовые договоры на поставку, копия счет-фактуры, акты установки основных средств хранятся в швах документов операционного дня банка по дате постановки на учет или дате предварительной оплаты. Стоимость имущества, в котором оно принято к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ. Изменения первоначальной стоимости допускается в случае достройки, модернизации (дооборудования), реконструкции, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

6.1. Переоценка основных средств производится банком не реже 1 раза в 3 года в соответствии с Приказом Генерального директора ОАО РАКБ «Донхлеббанка», по состоянию на 1 января отчетного года, отражается в бухгалтерском учете (СПОД), после проверки и предварительного подтверждения аудиторской организацией, но не позднее последнего рабочего дня марта месяца отчетного года. В сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты

(приложение 14) обороты отражаются по счету 10601 "Прирост стоимости имущества при переоценке".

6.2. Амортизация основных средств. Начисление амортизации производится по основным средствам, принадлежащим банку на правах собственности линейным методом, ежемесячно, отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта (предмета). Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для каждого объекта исходя из его срока полезного использования. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для каждого объекта. При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле: $K = (1/n) \times 100\%$,

где К - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества, n - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах. Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств или объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности налогоплательщика. Срок полезного использования определяется самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с учетом классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации № 1 от 01.01.2002 г. Амортизируемые основные средства (имущество) объединяются в следующие амортизационные группы:

первая группа - все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа - имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций - изготовителей.

Амортизационные начисления на полное восстановление ОС отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;

- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- по основным средствам, переданным (полученным) в безвозмездное пользование;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства организации на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- по предметам, стоимостью ниже установленного лимита стоимости, включенным в состав материальных запасов

Имущество выбывает из кредитной организации в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа и иных чрезвычайных ситуациях).

6.3. Особенности учета Нематериальных активов. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Порядок отнесения объектов к нематериальным активам регулируется следующими законодательными актами:

- Патентный закон РФ от 23.09.92. №3517-1;
- Закон РФ от 23.09.92. №3520-1 "О товарных знаках, значках обслуживания и наименованиях мест происхождения товаров";
- Закон РФ от 23.09.92. №3523-1 "О правовой охране программ для электронных вычислительных машин и баз данных";
- Закон РФ от 23.09.92. №326-1 "О правовой охране топологий интегральных микросхем";
- Закон РФ от 09.07.93. №5351-1 "Об авторском праве и смежных правах" и пр.

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить налогоплательщику экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у налогоплательщика на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам, в частности, относятся:

- 1) исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- 2) исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;
- 3) исключительное право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем;
- 4) исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование;
- 5) исключительное право патентообладателя на селекционные достижения;
- 6) владение "ноу - хау", секретной формулой или процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта.

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

Нематериальные активы учитываются на счете № 60901 "Нематериальные активы".

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

Аналитический учет на счетах учета капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого, создаваемого, реконструируемого, модернизируемого, приобретаемого объекта.

К нематериальным активам относятся затраты и расходы в нематериальные объекты, используемые в течение долгосрочного периода и приносящие доход:

- права пользования земельными участками, лицензии, программные продукты (обеспечение), государственная регистрация кредитной организации;
- плата за брокерское место и другие.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- внесенным в установленных случаях акционерами (учреждениями) в качестве вкладов в уставной капитал - по договоренности;
- полученных безвозмездно - экспертным путем;
- приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Нематериальные активы отражаются в балансе на счете 60901 “Нематериальные активы”. Операции по приобретению нематериальных активов отражаются в бухгалтерском учете аналогично проводкам по приобретению основных средств.

Бухгалтерский учет приобретенного дорогостоящего программного продукта срок полезного использования свыше 12 месяцев, на которого нет исключительных прав, ведется в соответствии с Положением по бух. учету “Учет нематериальных активов” ПБУ 14/2000 (Приказ Минфина РФ от 16.10.2000 № 91Н), платежи за предоставленное право пользования объектами интеллектуальной собственности, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в качестве расходов будущих периодов на балансовом счете 61403 “Расходы будущих периодов по другим операциям” и подлежат списанию на расходы в течение срока действия договора.

6.4. Порядок учета, движения и отпуска материальных запасов.

В составе материальных запасов учитываются приобретенные материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Приобретенные материальные запасы (за исключением О.С.) приходятся и учитываются на балансовых счетах: 61002 “Запасные части”; 61008 “Материалы”; 61009 “Инвентарь и принадлежности”; 61010 “Издания”; 61011 “Внеоборотные запасы”;

Материальные запасы принимаемые к учету по фактической стоимости (которая определяется исходя из затрат на их приобретения). НДС, уплаченный поставщикам материалов, выделяется из их стоимости. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости основных средств (20 тыс. руб.) независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов с единовременным отнесением на расходы банка при вводе их в эксплуатацию. С целью контроля за наличием находящегося в эксплуатации указанного имущества стоимостью до **20 000** рублей включительно учет ведется в электронном виде в журналах, книгах.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц по местам хранения.

6.4.1. Запасные части. Запасные части учитываются на счете 61002 - учитываются комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п. Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта ОС.

Расходы на запасные части производятся в размере, достаточном для обеспечения бесперебойной работы автомобильного парка банка.

6.4.2. Материалы. В составе материалов учитываются однократно используемые для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления технических целей запасы материалов. Учет ведется на счете 61008 – учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в т.ч. талоны на бензин), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п. Единицей бухгалтерского учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.).

6.4.3. ГСМ учитывается по фактическим затратам на основании первичных документов (талоны, чек). Приобретаемые талоны на горюче-смазочные материалы учитываются на счете 61008 Материалы (запасы топлива и ГСМ). Списание с подотчета горюче-смазочных материалов, производится на основании пробега автомобилей по путевым листам и нормам расхода ГСМ. Нормы расхода ГСМ по каждому автомобилю устанавливаются приказом Генерального директора банка в соответствии с нормами. Списание горюче-смазочных материалов

производится в конце месяца по выданным талонам, либо по лимитно-заборной карте, предъявленной предприятием Банку.

Списание горюче-смазочных материалов производится по Нормам расхода топлива и смазочных материалов на автомобильном транспорте (АМ-23-Р), утвержденным Минтрансом РФ 4.03.2008 г. согласно путевым листам, заполняемым ежедневно на основании пробега автомобилей. Нормы расхода ГСМ по каждому автомобилю устанавливаются приказом Генерального директора банка в соответствии с нормами.

В случае перерасхода оформляется задолженность работником, допустившим перерасход:

Погашение задолженности производится путем удержания из заработной платы или за счет вкладов, или внесением долга в кассу банка.

6.4.4. Инвентарь и принадлежности. Учет ведется на счете 61009. В составе учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, предметы ниже установленного лимита стоимости основных средств, относящиеся к внесистемному учету, стоимость которых единовременно относится на затраты при вводе их в эксплуатацию.

6.4.5. Издания. Учет ведется на счете 61010. Учитываются книги, брошюры и т.п., включая записанные на магнитных носителях информации, в том числе пособия, справочные материалы и т.д.

6.4.6. Внеоборотные запасы. Учет ведется на счете 61011. В составе учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия банком решения о реализации или использовании в собственной деятельности.

7. Доходы и расходы будущих периодов.

7.1. Доходы, полученные по операциям кредитной организации в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах (613) по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах (614) по учету расходов будущих периодов. Полученные суммы денежных средств могут относиться к доходам будущих периодов при соблюдении следующих условий:

1. Соответствие критериям признания в качестве доходов.

2. Суммы относятся к будущему периоду. Уплаченные суммы денежных средств могут относиться к расходам будущих периодов при соблюдении следующих условий:

- Соответствие критериям признания в качестве расходов.

- Суммы относятся к будущему периоду.

В соответствии с п. 6.23 ч. II Правил № 385-П при отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному году (годам), отнесению на доходы (расходы) текущего года не подлежат. Временной интервал устанавливается для отнесения со счета 614, 613 доходов (расходов) будущих периодов на сч. 706 доходы (расходы) текущего года, ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня (месяца) установленного соответствующего временного интервала.

В качестве временного интервала установлен месяц в дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (месяц), могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы (месяцы), учитываются на счетах по учету доходов (расходов) 614, 613 будущих периодов. Принцип существенности может быть применен только при установлении в качестве временного интервала календарного месяца или года для различных групп и видов, доходов (расходов) будущих периодов. По Кредиту счета 61301 “Доходы будущих периодов по кредитным операциям” отражаются суммы процентов полученных в счет будущих периодов. По Дебету счета 61401 “Расходы будущих периодов по кредитным операциям” отражаются суммы процентов, уплаченных в счет будущих периодов. По Кредиту счета 61304 “Доходы будущих периодов по другим операциям” отражаются суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно-консультационные услуги и другие аналогичные поступления. По Дебету счета 61403 “Расходы будущих периодов по другим операциям” отражаются перечисляемые суммы арендной платы; абонентской платы; суммы страховых взносов; уплаченные

за информационно-консультационные услуги; сопровождение программных продуктов; за рекламу; подписку на периодическое издания и другие аналогичные платежи. Доходы и расходы будущих периодов входят в расчет капитала. Авансы полученные и авансы уплаченные — не входят. На основании условий договора производится разделение полученных денежных сумм на доходы, в том числе доходы будущих периодов, и авансы полученные. Также производится разделение уплаченных денежных сумм на расходы, в том числе расходы будущих периодов, и авансы уплаченные. Разделение полученной суммы на авансы полученные и доходы будущих периодов, а также уплаченной суммы на авансы уплаченные и расходы будущих периодов не допускается.

Налог на добавленную стоимость, полученный в порядке оплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, когда был произведен платеж. Не позднее последнего рабочего дня периода, к которому относится платеж, полученные денежные суммы будут списываться полностью или частично со счетов по учету доходов будущих периодов на соответствующие статьи доходов отчетного периода в соответствии с принятым временным интервалом.

7.2. Расходы будущих периодов произведенные (оплаченные) по хозяйственным операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам (например, подписка на периодические издания, суммы страховых взносов, информационно-консультационные услуги, сопровождение программных продуктов, рекламу, арендная плата, оплаченная арендодателю авансом, и др.). В соответствии с п.11.3 приложения 3 к Положению № 385-П отражение в бухгалтерском учете соответствующих сумм расходов от выполнения работ (оказания услуг) в последний день месяца, исходя из объема выполненных работ (оказанных услуг).

Расходы по фактической оплате за выполненные работы (услуги), произведенные вперед на некоторый определенный договором период (т.е. возникает Дебиторская задолженность). Эти расходы не могут быть признаны до момента поступления первичных оправдательных документов подтверждающих факт признания расходов следует учитывать на бал /счете 60312. Так как в соответствии с условиями договора подлежат подтверждению первичными оправдательными документами (акт выполненных работ, накладная, счет фактура) в учете отражаются следующим образом: “В соответствии с условиями договора фактически уплаченные денежные средства. Банком получены первичные документы (в конце месяца подписывается акт выполненных работ, получена накладная либо счет фактуры) подтверждающие расходы. И так ежемесячно, суммы относятся на расходы только в момент получения подтверждающих первичных документов. Расходы по оплате за выполненные работы (услуги), по условиям договора не требующие составления и получения первичных оправдательных документов, но относящиеся к текущему году и приходящиеся на следующие временные интервалы (т.е. месяцы) следует учитывать на бал/счетах 614 «Расходы будущих периодов по другим операциям». При наступлении отчетного периода, к которому относятся произведенные расходы, они списываются пропорционально прошедшему временному интервалу (полностью или частично) на расходы отчетного периода по соответствующим статьям в соответствии с принятым временным интервалом. Списание соответствующих сумм со счетов доходов и расходов будущих периодов на счета доходов и расходов отчетного периода производится не позднее последнего рабочего дня временного интервала. Более ранняя дата списания определяется как дата окончания оказания услуги (выполнения работы). В соответствии с п. 3.1 приложения 3 к Положению № 385-П доход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами “а”-“г”. Доходы, полученные в виде процентов. Суммы процентов, полученные банком в большей сумме или излишне, чем предусмотрено условиями договора, до наступления периода, к которому они относятся, могут быть учтены на счете 61301 по учету доходов будущих периодов, и возврат сумм по условиям договора не предусмотрен т.е. банк не возвращает их клиенту. По кредиту счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» отражаются суммы процентов полученных в счет будущих периодов. Если излишне полученные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату клиенту, то до момента возврата их следует учитывать на балансовом счете 47422 по учету обязательств по прочим операциям в качестве Кредиторской задолженности. По кредиту счета 47422 «Обязательства по прочим операциям» отражаются суммы процентов подлежащих возврату клиенту.

В том случае если временной интервал осуществляется ежемесячно до полного отнесения сумм, числящихся на счетах 61304 и 61403, на счета 70601 и 70606 соответственно. Аналитический учет счета 613, 614 ведется в разрезе каждого договора.

8. Порядок и сроки проведения инвентаризации материальных ценностей.

Количество инвентаризаций в отчетном году, дата проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливается приказом Генерального директора ОАО РАКБ “Донхлеббанк”, кроме случаев, когда проведение инвентаризаций обязательно:

- при передаче имущества кредитной организации в аренду, в случае выкупа, продажи;
- перед составлением годового отчета;
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей;
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей;
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- в случае реорганизации или ликвидации банка.

Инвентаризация проводится с целью проверки правильности ведения бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей на бланках унифицированных форм первичной учетной документации согласно Приказа Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» и Постановлению Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88 (ред. От 03.05.2000) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации».

Инвентаризации подлежат денежные средства и ценности, основные средства, нематериальные активы, инвентарь, материальные запасы, расчеты с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами, расходы будущих периодов.

При инвентаризации проверяется фактическое наличие ценностей, правильность их хранения, ведения складского учета, выявляются излишние, неиспользуемые банком ценности. Во время инвентаризации операции по приему и отпуску материальных ценностей не производятся.

До начала проверки фактического наличия имущества инвентаризационной комиссии необходимо получить последние отчеты о движении материальных ценностей. Проверка фактического наличия имущества производится при обязательном участии материально-ответственных лиц, путем обязательного подсчета, взвешивания, обмера.

Инвентаризационные ведомости подписывают все члены инвентаризационной комиссии и материально-ответственные лица. На имущество, находящееся на ответственном хранении, арендованное или полученное для переработки, реализации составляются отдельные описи. Выявленные в ходе инвентаризации материальные ценности, пришедшие в негодность, морально и физически устаревшие, подлежат списанию, специально созданной комиссией с обязательным составлением актов на списание с указанием причины списания, технического состояния предмета, его балансовой стоимости и даты проведения.

9. Контроль за совершаемыми операциями. Функции контроля за выполнением бухгалтерских проводок возлагаются на соответствующих старших по должности работников бухгалтерии приказом руководителя банка в соответствии с перечнем операций по ниже перечисленным счетам (*Приложение №2 к учетной политике*). Операции отражаются в бухгалтерском учете только с их дополнительной подписью. Указанные операции должны быть проведены по балансу только с разрешающей подписью руководителя и дополнительной подписью контролирующего работника. По операциям внутрибанковского учета функции контроля возлагаются на главного бухгалтера (заместителя). По лицевым счетам проверяется, все ли проводки подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны бухгалтерских работников банка и подписанными ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов, правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций по счетам. Дополнительными офисами, в целях осуществления контроля за работой дополнительными офисами, представляется в Головной банк (филиал) внутрибанковская отчетность на все отчетные даты, т.е. вся информация для составления отчетов, представляемых в Центральный банк в соответствии с нормативными требованиями, как на бумажных носителях, так и в электронном виде. Кроме того, *ежедневно*, дополнительные офисы: до 16 час.30 мин. дополнительные офисы сверяют с головным банком остатки кассы и остатки всех внебалансовых счетов. *Ежемесячно*: регистры по налоговому учету; расшифровка к нормативам; таблица остатков по вкладным операциям; инвентарные карточки по

основным средствам. *Ежеквартально*: ведомости внесистемного учета основных средств ниже установленного лимита; данные о среднесписочной численности; данные по фонду оплаты труда. *Ежегодно*: инвентаризационные ведомости по основным средствам, материальным ценностям, акты сверки кассы.

10. Операции в иностранной валюте. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют. Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Для дополнительного контроля и анализа операций в иностранной валюте разработаны учетные регистры :

- 1) оборотно-сальдовая ежедневная ведомость в разрезе балансовых счетов в иностранной валюте ;
- 2) оборотно - сальдовая ежедневная ведомость в разрезе лицевых счетов с указанием валютных сумм и их рублевых эквивалентов ;
- 3) кассовый журнал, остатки валюты в кассе ;
- 4) ведомость по переоценке валютных счетов ;
- 5) ведомость остатков валют по лицевым счетам ;
- 6) реестр введенных документов за операционный день по операциям в иностранной валюте.

Кассовые операции в иностранной валюте осуществляются с соблюдением Положения Банка России “О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П, Инструкции № 113-И “О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц” от 28.04.2004 г., Указания 1446-У “О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц” от 11.06.2004 г.

В соответствии с Федеральным Законом “О банках и банковской деятельности” порядок открытия, ведения, закрытия банком счетов клиентов в рублях и иностранной валюте установлен Банком России. Для открытия валютного счета клиент представляет необходимые документы в юридическую службу банка, оформляет договор банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание в иностранной валюте.

Валютные счета клиентам-юридическим лицам и ПБОЮЛ открываются на основании распоряжения руководства банка об открытии счета, где указывается владелец счета, номер и дата договора банковского счета, порядок и периодичность выдачи выписок по счету. Нерезиденты проводят операции в валюте Российской Федерации на основании заключенного договора банковского счета. Главная книга по открытым лицевым счетам по иностранным операциям ведется в электронном виде и распечатывается один раз в год , ведомость открытых и закрытых лицевых счетов по операциям с иностранной валютой распечатывается по мере открытия и закрытия лицевых счетов.

Денежно-расчетные операции по валютным счетам юридических лиц проводятся на основании принятых к исполнению документов клиентов, оформленных в соответствии с требованиями нормативных документов ЦБ РФ. Денежно-расчетные документы в иностранной валюте с исправлениями реквизитов: сумма, наименование клиентов, номера их счетов являются недействительными и не подлежат приему банком к исполнению.

Все документы, поступившие в операционное время, подлежат оформлению и отражению по счетам банка в этот же день, на документах проставляется штамп “принято, дата”, Штампы «Сальдо счета позволяет» “Валютный контроль, дата” проставляется на заявлении клиента на перевод иностранной валюты, на распоряжениях клиентов на перечисление поступившей суммы

в иностранной валюте с транзитного на текущий валютный счет. Операции в иностранной валюте, совершаемые без документов клиентов, оформляются документами, составляемыми Банком, согласно требованиям положения ЦБ РФ № 385 от 16.07.2012г. "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и нормативных документов Банка России по отдельным операциям. В частности, приходные и расходные кассовые и мемориальные ордера, платежные требования, распоряжения на списание комиссий по валютному контролю, списание комиссии за конвертацию, распоряжения уполномоченных сотрудников на конвертацию валюты по поручению клиента и за свой счет, распоряжения дилера по межбанковским сделкам, распоряжений кредитного, фондового отделов и др.

Операции с безналичной и наличной валютой на внутреннем валютном рынке Банк проводит на основании заключенных соглашений, договоров и контрактов, биржевых свидетельств, выписок из реестра сделок и др. На договорах клиентов по конверсионным сделкам и сделкам на куплю-продажу иностранной валюты за рубли проставляются штампы «принято (дата)» и «дата заключения сделки». Договор подписывается Генеральным директором или Заместителем генерального директора, указывается дата исполнения сделки. Сделки по купле-продаже иностранной валюты за рубли и конверсионные сделки проводятся расчетами "today". Счета физических лиц по вкладам (депозитам) в иностранной валюте открываются с соблюдением положений Гражданского Кодекса РФ. Операции по счетам физических лиц проводятся на основании заключенного договора на вклад в иностранной валюте и документов: приходных и расходных ордеров, заявлений на перевод иностранной валюты со счета. На балансе банка учет депозитов физических лиц в иностранной валюте отражается итоговыми суммами на соответствующих сводных счетах.

Операции по денежным переводам физических лиц в иностранной валюте проводятся в соответствии с валютным законодательством, Положением Банка России № 385-П от 16.07.2012г. "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

Расчеты по корреспондентским счетам в иностранной валюте регулируются заключенными договорами о корреспондентских отношениях. Оплата с корреспондентских счетов проводится на основании платежных документов клиентов, распоряжений уполномоченных сотрудников по межбанковским операциям. Связь с банками-корреспондентами для формирования платежных поручений, получения выписок осуществляется по системе "Клиент-Банк" или телексами с использованием систем ключевания сообщений. Выписки по корреспондентским счетам, кредитовые, дебетовые авизо в иностранной валюте Банк проводит по счетам текущим днем, если документы были получены в операционное время. Раз в месяц, квартал банки-корреспонденты присылают документы почтой. Незавершенные расчеты по банкам-корреспондентам ведутся на балансовых счетах 30221, 30222. Суммы платежей, поступивших от банка-нерезидента в адрес банка (процентные доходы по остаткам на корреспондентском счете) при несовпадении даты зачисления на корреспондентский счет с датой валютирования, отражаются на балансовом счете 30222 на основании выписки с корреспондентского счета.

Для выверки и контроля расчетов по корреспондентским счетам в банках-резидентах ежемесячно проводится сверка остатков на 1-ое число месяца, следующего за отчетным, ежегодно подтверждаются остатки по корреспондентским счетам по каждому банку-корреспонденту в разрезе валют. При проведении документарных операций в иностранной валюте на каждый выставленный аккредитив открывается отдельный лицевой счет; порядок лицевых счетов по аккредитивам:

Пример: 90908840 К номер подразд. код страны лицевой счет клиента пор. номер внутри страны
2 зн. 3 зн. 4 зн. 2 знака

Заводятся журналы регистрации экспортных и импортных аккредитивов ежегодно в разрезе стран. Документы по аккредитивам проверяются в течение 5-х банковских дней. Отосланные документы в банк-эмитент по экспортным аккредитивам учитываются на счете 91203.

Гарантии, выданные иностранными банками в пользу клиентов ОАО РАКБ "Донхлеббанк", не учитываются на внебалансовом плане учета.

Перечень операций с иностранной валютой, совершаемых в филиалах, доп. офисах, определяется доверенностями, предоставленными подразделениям.

Учет валютных кредитных и депозитных операций в иностранной валюте ведется по срокам, собственникам, коммерческим, некоммерческим организациям.

Доходы и расходы от операций купли – продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и от конверсионных операций отражаются на балансовом счете 2 порядка 70601 символ 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах»

Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и от конверсионных операций отражаются на балансовом счете 2 порядка 70606 символ 22101 «Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю .

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей валюте на начало дня.

Положительная переоценка средств в иностранной валюте отражается на балансовом счете 2 порядка 7060 (при составлении годового отчета – балансовый счет 70703), символ 15102.

Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте отражается на балансовом счете 2 порядка 70608 (при составлении годового отчета – балансовый счет 70708), символ 24102.

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря. Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции за счет ведения открытой валютной позиции (за исключением конверсионных операций одной иностранной валюты в другую иностранную валюту по заявлениям клиентов) отражаются в учете с использованием парных балансовых счетов второго порядка 47407 и 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам “. Конверсионные операции одной иностранной валюты в другую иностранную валюту по заявлениям клиентов (переводы клиентов, переводы без открытия счета, переводы с одного вида вклада на другой) и влияющие на открытую валютную позицию банка, отражаются в учете без использования парных балансовых счетов второго порядка 47407 и 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”. Требования в иностранной валюте банка к клиенту, учитываемые на балансовом счете второго порядка 47423, могут быть закрыты иностранной валютой или рублями по курсу ЦБ РФ по согласованию с банком. Учет операций покупки-продажи безналичной иностранной валюты по поручению клиента, в том числе на валютной бирже, ведется на балансовых счетах второго порядка 47405 и 47406 “Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты”. По банковным сделкам с банками-резидентами при несовпадении даты расчетов, предусмотренное заключенным контрактом, договором, соглашением, резерв по счету 47423 в соответствии с Положением ЦБ РФ “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери “ N 283-П от 20.03.2006г. не начисляется. В соответствии с ст.149 части 2 Налогового Кодекса (посреднические услуги по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах освобождены от налогообложения НДС) бухгалтерский учет доходов за конвертацию валюты по поручению клиентов, конверсию одной иностранной валюты в другую, за выдачу справок отражается проводкой: Д-т счета клиента К-т счета доходов.

Рублевая выручка за продажу иностранной валюты зачисляется полностью на расчетный счет клиента. При продаже с валютных счетов клиента по поручению налоговых органов для оплаты инкассовых поручений, рублевая выручка зачисляется на лицевой счет второго порядка 47422 (лицевые счета открываются в разрезе клиентов), с которого и осуществляется исполнение инкассовых поручений. Плата (комиссия) банка за операцию списывается с расчетного, валютного счетов клиента платежными требованиями по отдельным распоряжениям. Комиссия за выполнение функций валютного контроля списывается в рублях с расчетного счета клиента:

Д-т счета клиента К-т счета доходов, Д-т счета клиента К-т счета НДС.

Осуществляется раздельный учет финансового результата от совершения кассовых и срочных сделок. Доходы и расходы от операций в иностранной валюте учитываются по методу начислений.

Документы по валютным операциям формируются в сшивы в соответствии с положением ЦБ РФ № 385-П от 16.07.2012 “Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, Положения Банка России “О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации от 24.04.2008 № 318-П.

Расчетные документы клиентов, бухгалтерские документы по валютным операциям, распоряжения хранятся подшитыми и формируются в отдельные сшивы за период 1-30 дней.

В отдельные сшивы формируются документы дня операционных касс, вкладов граждан, кредитные, депозитные договоры в иностранной валюте, договоры - поручения клиентов на покупку-продажу валюты, контракты по операциям на внутреннем валютном рынке, заявки филиалов, доп. офисов на подкрепление наличной иностранной валютой, биржевым операциям, кор. счетам в иностранной валюте и др. Бухгалтерская отчетность по операциям в иностранной валюте предоставляется Банком в объеме, порядке и сроки, установленными отдельными указаниями Банка России.

11. Порядок операций с ценными бумагами. В соответствии с Положением “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ” от 16.07.2012 № 385-П в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей) Приложение–10 “Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами”. Операции по работе с ГКО и ОФЗ проводятся на основании приказа Центрального Банка РФ № 02-78 от 06.05.1993 “Временный порядок бухгалтерского учета по операциям с государственными краткосрочными бескупонными облигациями в коммерческих банках” и № 02-124 от 13.06.1995 “О правилах бухгалтерского учета облигаций федерального займа” и другими нормативными актами Центрального Банка РФ. Согласно главе 2 (порядка) Приложение –10 “Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами” принципы отражения вложений в ценные бумаги, отражаются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- контроля над акционерным обществом;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

Принципы отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости.

- Ценные бумаги, находящиеся в портфеле банка, классифицируются банком как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при наличии следующих критериев:

Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг.

Ценные бумаги, по которым организатор торгов определяет рыночную и

средневзвешенную цену.

Долговые обязательства, которые банк не намерен удерживать до погашения (оферты).

По ценным бумагам данного вида банк производит переоценку. Переоценка ценных бумаг осуществляется в валюте РФ, производится по государственным регистрационным номерам или идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг, или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги, переоценка осуществляется по эмитентам. Переоценка ценных бумаг производится банком в следующих случаях: В последний рабочий день месяца. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска. Переоценке подлежат все ценные бумаги соответствующего выпуска. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска. Переоценке подлежат все ценные бумаги соответствующего выпуска. Существенным изменением справедливой цены является изменение справедливой цены ценной бумаги более чем на 15% от цены последней переоценки.

Аналитический учет счетов доходов и расходов по положительной и отрицательной переоценке (балансовые счета № 70602, 70607) ведется по каждому виду ценной бумаги. Ведение учета операций по ценным бумагам отражается в отдельной программе в виде электронных баз данных.

Справедливой стоимостью ценной бумаги соответствующего выпуска является рыночная цена (1), определяемая организатором торгов в соответствии с "Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли" (утв. постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг РФ от 24 декабря 2003 г. № 03-52/пс), при условии если объем торгов за месяц по соответствующему выпуску ценной бумаги превышает минимально допустимую величину.

В случае если на момент переоценки рыночная цена ценной бумаги не определена, справедливой стоимостью ценной бумаги соответствующего выпуска является последняя рыночная цена, рассчитанная организатором торгов в текущем месяце. При условии если объем торгов за месяц по соответствующему выпуску ценной бумаги превышает минимально допустимую величину.

В целях настоящего положения минимально допустимая величина объема торгов за месяц устанавливается банком:

- для долговых обязательств в размере 10 % от объема эмиссии данного выпуска ценной бумаги, но не меньше 100 000 тыс. руб.

- для акций в размере 1 % от объема эмиссии данного выпуска ценной бумаги, но не меньше 50000 тыс. руб.

В случае если долговое обязательство было приобретено на аукционе при размещении на первичном рынке, то справедливой стоимостью этой ценной бумаги до момента допуска ее к торгам (начало ее обращения на вторичном рынке) является цена размещения, установленная на аукционе и указанная эмитентом в отчете об итогах выпуска.

В случае если в последний рабочий день месяца справедливую стоимость ценной бумаги по выше указанной методике определить невозможно, то данный выпуск ценной бумаги признается ценной бумагой по которой невозможно надежно определить справедливую стоимость. В этом случае банк вправе переклассифицировать данный выпуск в категорию ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи".

Переклассификация ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете банка следующими записями:

Дебет – соответствующих лицевых счетов балансового счета 50205; 50206; 50207; 50208.

Кредит – соответствующих лицевых счетов балансового счета 50104; 50105; 50106; 50107 - на сумму стоимости ценной бумаги (с учетом накопленного купонного дохода).

Дебет - соответствующего лицевого счета балансового счета 50121

Кредит - соответствующего лицевого счета балансового счета 70602 – на сумму ранее начисленной положительной переоценки, по данному выпуску.

Дебет - соответствующего лицевого счета балансового счета 70607

Кредит - соответствующего лицевого счета балансового счета 50120 – на сумму ранее начисленной отрицательной переоценки по данному выпуску.

Одновременно со списанием ранее начисленных сумм переоценки банк формирует резерв на возможные потери по данному выпуску ценной бумаги. Формирования резерва на возможные потери банк производит в порядке установленном в п. 3.1. настоящей главы.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, учитываются на балансовых счетах N 501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и N 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

В аналитическом учете вложение в долговые обязательства ведется на лицевых счетах, открытых по каждому виду вложений соответствующего выпуска долгового обязательства.

Так фактическая стоимость покупки соответствующего выпуска долгового обязательства, сумма уплаченного накопленного купонного дохода (НКД) по соответствующему выпуску долгового обязательства, сумма начисленного (НКД) по соответствующему выпуску долгового обязательства и сумма начисленного дисконта по соответствующему выпуску долгового обязательства учитывается на отдельных лицевых счетах.

В аналитическом учете вложение в акции ведется на лицевых счетах балансового счета № 506, открытых отдельно по каждому выпуску ценной бумаги.

Отражение положительной (отрицательной) переоценки в бухгалтерском учете производится банком в порядке. Приложения № 10 к Положению Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П "Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами" (далее Приложение № 10). При этом лицевые счета балансовых счетов № 50121, № 50120 "Положительная (отрицательная) переоценка по долговым обязательствам" и балансовых счетов № 50621, № 50620 "Положительная (отрицательная) переоценка по акциям и паям" ведутся в разрезе каждого отдельного выпуска ценной бумаги.

В номере лицевых счетов балансового счета 501 и 506, открытых для учета вложений по соответствующему выпуску ценной бумаги, три последние цифры имеют одинаковое значение и обозначают соответствующий выпуск этой ценной бумаги.

Аналитический учет счетов доходов и расходов по положительной и отрицательной переоценке (балансовые счета № 70602, 70607) ведется по каждому виду ценной бумаги.

Принципы отражения в бухгалтерском учете операций с долговыми обязательствами, удерживаемыми до погашения. Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (оферты) вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения, классифицируются банком как долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери. Величина созданного резерва зависит от уровня кредитного качества эмитента соответствующего долгового обязательства и определяется в порядке, предусмотренном "Внутренним положением по формированию резервов по прочим активам", разработанным в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П от 20 марта 2006 г. "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее Положением ЦБ РФ № 283-П).

В аналитическом учете резервы на возможные потери учитываются на лицевых счетах балансового счета № 50319 "Резервы на возможные потери", открытых отдельно по каждому выпуску ценной бумаги.

При изменении классификационных признаков уровня риска, созданный резерв корректируется в сторону доначисления, если группа риска повышается, или в сторону уменьшения ранее созданного резерва, если группа риска снижается, с момента создания резерва или предыдущей его корректировки.

При изменении намерений или возможностей кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с перенесением на соответствующие балансовые счета при соблюдении следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам и носило чрезвычайный характер, который не мог быть обоснованно предвосхищен кредитной организацией, а именно:

- резкое изменение рыночной конъюнктуры на организованном рынке ценных бумаг (далее ОРЦБ). Текущая рыночная цена по соответствующему долговому обязательству отличается от цены покупки более чем на 5%;

- существенное изменение уровня кредитного качества эмитента соответствующего долгового обязательства. Изменение уровня кредитного качества эмитента, повлекшие за собой переклассификацию данного вложения в другую, более низкую категорию качества, определяемого в порядке предусмотренным "Внутренним положением по формированию резервов по прочим активам", разработанным в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П;

- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения (оферты);

- в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, "удерживаемых до погашения". Незначительным объемом признается объем, не превышающий 7% от общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых банком до погашения.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, учитываются на балансовых счетах № 503 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения". Принцип отражения вложений в долговые обязательства, удерживаемые до погашения в аналитическом учете, аналогичен принципу отражения вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости. Учет ведется на лицевых счетах, открытых по каждому виду вложений соответствующего выпуска долгового обязательства. В номере лицевых счетов балансового счета

503, открытых для учета вложений по соответствующему выпуску ценной бумаги, три последние цифры имеют одинаковое значение и обозначают соответствующий выпуск этой ценной бумаги.

Принципы отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи. Ценные бумаги, которые при приобретении не соответствуют признакам, настоящего положения, принимаются к учету банком как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. В случае если по ценным бумагам в портфеле банка, имеющимся в наличии для продажи невозможно надежно определить текущую (справедливую) стоимость, по ним формируется резерв на возможные потери. Порядок формирования резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, аналогичен порядку формирования резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым банком до погашения. В случае если банк произвел переклассификацию долгового обязательства "удерживаемого до погашения" в категорию "имеющегося в наличии для продажи" и при этом данное долговое обязательство имеет справедливую стоимость, то банку необходимо: В последний рабочий день месяца, в котором была совершена переклассификация, перенести суммы вложений, учитываемые на лицевых счетах балансового счета № 503 (кроме счета № 50319 "Резервы на возможные потери"), на лицевые счета балансового счета № 502. В последний рабочий день месяца, в котором была совершена переклассификация, восстановить сумму ранее созданного резерва на возможные потери. В последний рабочий день месяца, в котором была совершена переклассификация, произвести оценку данных активов по справедливой стоимости в порядке, установленном главой 5. Приложения № 10 к Положению Банка России от 16.07. 2012 г. N 385-П. В случае если переклассификация и реализация данного актива произошла внутри одного месяца, банк вправе не производить переоценку. В этом случае банк переносит суммы вложений на лицевые счета балансового счета № 502 и восстанавливает сумму ранее созданного резерва на возможные потери в день реализации данного долгового обязательства. Ценные бумаги переклассифицированные из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2129-У от 17.11.2008г, в связи с наличием признаков их обесценения, продолжают учитываться в данной категории с начислением резерва до момента их выбытия (продажи). Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются на балансовых счетах: - 502 " Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи "; 507 "Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи". Принцип отражения вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в аналитическом учете, аналогичен принципу отражения вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости. Учет ведется на лицевых счетах, открытых по каждому виду вложений соответствующего выпуска долгового обязательства. В номере лицевых счетов балансового счета 502, 507 , открытых для учета вложений по соответствующему выпуску ценной бумаги, три последние цифры имеют одинаковое значение и обозначают соответствующий выпуск этой ценной бумаги.

Принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Учет оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг производится в банке по методу ФИФО. Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партий, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству. Отражение в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг производится в банке в порядке,

предусмотренном главой № 3, 4 Приложения № 10. При этом банком определяются следующие понятия: Долговые обязательства, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода. Долговые обязательства, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, это такие ценные бумаги, эмитенты которых классифицируются в соответствии с “Внутренним положением по формированию резервов по прочим активам” в (1) первую или (2) вторую категорию качества.

Начисленный НКД и дисконт по вышеуказанным долговым обязательствам, признается в качестве процентного дохода и ежемесячно отражается на соответствующих лицевых счетах балансового счета № 70606. В случае если уровень кредитного качества эмитента классифицируется банком в третьей или еще более низкой категории качества, ежемесячное начисление НКД и дисконта по таким обязательствам не признается процентным доходом. В данном случае начисленный НКД и дисконт отражается банком на соответствующих лицевых счетах балансового счета № 50407 “Процентный доход по долговым обязательствам (кроме векселей)”. Аналитический учет НКД и начисленного дисконта по долговым обязательствам, для которых существует неопределенность в получении дохода, ведется на лицевых счетах балансового счета 50407 “Процентный доход по долговым обязательствам (кроме векселей)”, открытых отдельно по каждому выпуску ценной бумаги. Существенность величины затрат. Сумма расходов, связанных с приобретением ценных бумаг, признается незначительной в том случае, если их величина не превышает 1% от стоимости приобретенных ценных бумаг. Такие затраты кредитная организация вправе признавать операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги. Списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости на расходы отчетного месяца, осуществляется банком в последний рабочий день месяца. В аналитическом учете затраты по приобретению и затраты по реализации ценных бумаг учитываются на отдельных лицевых счетах балансового счета № 50905, открытых в разрезе каждого отдельного выпуска ценной бумаги. В номере лицевых счетов балансового счета № 50905, открытых в разрезе каждого отдельного выпуска ценной бумаги, значение трех последних цифр соответствует значению трех последних цифр в номерах лицевых счетов по учету вложений в данный выпуск ценной бумаги (балансовые счета № 501; 502; 503; 506 и 507). Аналитический учет счетов доходов и расходов от операций с ценными бумагами ведется по каждой соответствующей статье приложения № 4 к Положению Банка России от 16.07. 2012 г. N 385-П.

11.1. Принципы отражения в бухгалтерском учете расчетов кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами.

Учет в кредитной организации – доверителя (комитента) расчетов с кредитными и другими организациями, занимающимися брокерской деятельностью, по проведению ими операций по покупке и продаже ценных бумаг за счет и по поручению данной кредитной организации ведется в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 16.07.2012 №385-П) , гл. 3, п. 3.1.4- п.3.5.

Операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, отражаются в корреспонденции с балансовым счетом №30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

Определение финансового результата от выбытия облигации:

- а) в случае превышения суммы поступивших денежных средств над балансовой стоимостью выбывших ценных бумаг:
- б) в случае превышения балансовой стоимости ценных бумаг над суммой поступивших денежных средств:

Списание положительной (отрицательной) переоценки в бухгалтерском учете производится банком в порядке, установленном п.5.7 (Положение №10), при этом производятся следующие бухгалтерские записи:

- а) положительная переоценка:
- б) отрицательная переоценка:

При учете покупки у кредитной организации (контрагента) денежных средств в бухгалтерском учете банка осуществляются следующие проводки:

- а) Оприходывание (покупка) банком ценной бумаги у кредитной организации (контрагента) по фактической стоимости покупки облигации,
- б) Оприходывание (покупка) банком суммы уплаченного купонного дохода на счет вложения в ценные бумаги.

11.2. Брокерское обслуживание клиентов.

При брокерском обслуживании клиентов с каждым из них заключается договор об оказании услуг по покупке-продаже ценных бумаг на ОРЦБ, открываются индивидуальные рублевый и депозитарный счета. Порядок взаимодействия клиента и брокера, отчетные формы, составляемые для предоставления их клиенту, описан в соответствующих договорах. По результатам проведенных операций формируются брокерские отчеты и журнал брокерских операций. Отражение в балансе операций по покупке и продаже ценных бумаг для клиентов производится не позднее следующего рабочего дня после совершения сделок. То же относится и к операциям приобретения и перепродажи ценных бумаг, принадлежащих банку. Клиент вправе указать лицо, имеющее право распоряжаться его ценными бумагами и денежными средствами, полученными при их продаже. Соответствующая доверенность составляется клиентом в присутствии его доверенного лица и заверяется сотрудником фондового отдела.

11.3. Учетные операции банка с векселями.

11.3.1. Учет учетных векселей. Под учетной операцией (учетом) векселей понимается приобретение банком любых векселей, за исключением собственных. Учетные банком векселя отражаются на балансовых счетах второго порядка с 512 по 519 по покупной стоимости приобретенных векселей и начисленных по ним процентных доходов по срокам их погашения. Все счета активные. Векселя сроком "на определенный день" и "во столько-то времени от составления" (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения. Векселя "по предъявлении" учитываются на счетах до востребования, векселя "во столько-то времени от предъявления" учитываются на счетах до востребования, а после предъявления – в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя "по предъявлении, но не ранее определенного срока" учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета "до востребования". При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней. Аналитический учет ведется в разрезе векселедателей простых векселей и акцептантов переводных векселей. Отдельно открываются лицевые счета:

- "Учетные векселя, отосланные на инкассо" - учитываются простые и переводные векселя, приобретенные (учтенные) банком, которые отосланы им на инкассо в другие банки для предъявления к платежу;
- "Учетные векселя, не акцептованные плательщиком" - учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) банком, не акцептованные плательщиком;
- "Учетные векселя, отосланные для получения акцепта" - учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) банком, не акцептованные плательщиком, которые отосланы банком для получения акцепта в другие банки;
- "Учетные векселя" - учитываются простые и акцептованные переводные векселя, находящиеся в портфеле банка, не отосланные на инкассо;
- "Начисленный процентный доход" - учитывается процентный доход, начисленный по учетным векселям;
- "Начисленный дисконт" - учитывается дисконт, начисленный по учетным векселям.

На лицевых счетах 51210, 51610, 51710, 51810, 51910, 51310, 51410, 51510 учитываются создаваемые резервы на возможные потери. По счету 50408 учитываются % и дисконты по векселям, получение дохода по которым признается неопределенными до реализации или погашения по учетным векселям. Аналитический учет по счету 50408 определяется по каждому векселю или векселедателю. Если дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки (наличные и срочные сделки): до наступления срока - учет срочной сделки ведется на внебалансовом счете 965 (раздел Г «Срочные операции»), при наступлении срока - числящиеся на внебалансовых счетах суммы закрываются и отражаются на балансовых счетах 47407, 47408.

Заключение срочной сделки купли-продажи ценных бумаг с поставкой денежных средств в день заключения сделки. При этом внебалансовый учет не ведется. Одновременно данный вексель принимается на депозитарный учет и в кассовое хранилище банка. Депозитарный учет ведется в Головном банке по счету 98000. Векселя хранятся в кассе. Прием и выдача векселей из хранилища отражается в определенной книге на счетах "ДЕПО", где указываются: "наименование ценных бумаг"; № счета (98000); "остаток на..." (остатки ценных бумаг на начало и конец дня в штуках).

За время нахождения векселя на балансе ежемесячно производится начисление процентов.

- если начисленный процент определен критериями признания в качестве дохода (I и II гр.)
- если начисленный процент не определен критериям признания в качестве доходов (III - V гр.)

Начисленный дисконт за истекший месяц, отражается в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца и на дату предъявления векселя к платежу - если начисленный дисконт определен критериями признания дохода 70601 (символ 11601 - 11608) сумма дисконтного дохода, - если начисленный дисконт не определен 50408 «Процентные доходы» критериями признания дохода.

11.3.2. Ученные векселя, не оплаченные в срок и опротестованные. Если ранее неоплаченный в срок вексель был опротестован, то это оформляется следующими проводками по соответствующим счетам 51208, 51308, 51408, 51508, 51608, 51708, 51808, 51908.

11.3.3. Принятые банком векселя в качестве отступного, новации, залога (кроме физических лиц заемщиков). В случае, когда должник не в состоянии рассчитаться по выданному кредиту денежными средствами, банк может принять в качестве отступного какое-либо имущество с целью погашения кредита. Вексель является в этом смысле универсальным средством, т.к. переход права собственности может быть осуществлен простым совершением индоссамента на банк. Банк принимает в части погашения основного долга векселя третьего лица. Неиспользованная сумма резерва на возможные потери по ссудам подлежит восстановлению на доходы банка и создается резерв под возможные потери для векселей без отнесение на себестоимость и полученные ценные бумаги отражаются на счетах ДЕПО в установленном порядке. Если в счет покупной цены зачтены просроченные проценты (91604).

11.3.4. Учет по выпущенным в обращение векселям.

Вексельное обращение на территории Российской Федерации регулируется международным вексельным законодательством, основой которого является принятая в Женеве 07 июня 1930 «Конвенция о единообразном законе о переводном простом векселе», Положения этой конвенции были положены в основу изданного 7 августа 1937 Постановления Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР № 104/1341 «О введении в действие положения о переводном и простом векселе». Это постановление действительно и в настоящее время в соответствии с Федеральным законом «О переводном и простом векселе», принятым Государственной Думой 21 февраля 1997. В кредитных организациях РФ порядок работы и бухгалтерский учет операций с векселями регламентируется в настоящее время Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П от 16.07.2012, а также в части, не противоречащей указанным документам – Инструкцией ЦБ РФ № 26 от 23 февраля 1995 «Об операциях коммерческих банков с векселями и изменениях в порядке бухгалтерского учета банковских операций с векселями с последующими изменениями и дополнениями в редакции письма ЦБ РФ № 414 от 21 февраля 1997 и положение ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 «О порядке формирования К.О. резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Бланки Векселей ОАО РАКБ «Донхлеббанк» учитываются на внебалансовом счете 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения». В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам бланков и по ответственным за хранение должностным лицам в условной оценке 1 рубль за бланк. Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения учитываются на внебалансовом счете 90702. В аналитическом учете ведутся в условной оценке 1 рубль за бланк. На испорченные и дефектные бланки ценных бумаг составляются акты, с указанием в нем, что испорченные бланки уничтожены в присутствии комиссии. Процедура уничтожения осуществляется путем сожжения. После чего осуществляется списание с баланса. Выпущенные ценные бумаги, предъявленные для погашения, учитываются на внебалансовом счете 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения», В аналитическом учете ведутся по номинальной стоимости, подлежащих погашению. Учет номинальной стоимости собственных векселей

осуществляется на балансовом счете 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» (пассивный) по срокам погашения по счетам второго порядка: 52301 - до востребования, 52302 - со сроком погашения до 30 дней, 52303 - со сроком погашения от 31 до 90 дней, 52304 - со сроком погашения от 91 до 180 дней, 52305 - со сроком погашения от 181 дня до 1 года, 52306 - со сроком погашения свыше 1 года до 3-х лет, 52307 - со сроком погашения свыше 3-х лет.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения. ОАО РАКБ «Донхлеббан» выпускает в обращение:- простые векселя, по которым доход не начисляется;

- простые векселя, по которым доход выражается как разница (дисконт) между ценой приобретения векселя и его номинальной стоимостью (дисконтные векселя); -простые векселя, доход по которым выражается в процентах (процентные векселя), начисление процентов по которым отражается в балансе не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. В расчет принимается величина процентной ставки (в % годовых и фактическое число календарных дней в году 365 или 366 дней соответственно).

Проценты начисляются программным путем за фактическое количество календарных дней в период обращения ценной бумаги в разрезе каждого векселя.

В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства (проценты, купоны, дисконты), начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшийся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Датой составления векселя считается день зачисления средств на балансовый счет 523 "Выпущенные векселя и банковские акцепты", который предназначен для учета выпущенных банком векселей. Банк выдает векселя со следующими сроками платежа:

- «по предъявлению» - вексель должен быть предъявлен к платежу в течение года с даты его составления;
- «по предъявлению, но не ранее определенной даты» - вексель должен быть предъявлен к платежу в течение года с даты, ранее которой вексель не может быть предъявлен к оплате;
- «на определенный день» - вексель должен быть предъявлен к платежу в срок, указанный на векселе.

Учет бланков собственных векселей для распространения учитывается на внебалансовом счете 90701 "Бланки собственных ценных бумаг для распространения" - счет активный.

Для учета бланков собственных векселей, выданных под отчет, отосланных в другие филиалы, находящиеся в пути учитываются на внебалансовом счете 90705 "Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет" - счет активный.

Учет полученных для уничтожения бланков отражается по счету 90702 "Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения" - счет активный.

Учет погашенных векселей ведется на внебалансовом счете 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» - счет активный.

Если погашение проводится в день предъявления, то ценные бумаги и купоны на 90704 счете могут не отражаться.

11.3.5. Внебалансовый учет векселей, предъявленных для погашения (счет 90704). В случае непогашения векселя в срок, в день предъявления осуществляются бухгалтерские операции по внебалансовому счету 90704 "Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения" в корреспонденции с счетом 99999 - на сумму номинальной стоимости векселя. Затем при погашении векселей одновременно с операцией погашения по балансовому счету 523 производятся бухгалтерские проводки по списанию с внебалансового счета 90704. Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах внебалансового счета 90704, открытых по каждому векселю, предъявленному к погашению. Погашенные векселя подшиваются в шив и хранятся не менее 5 лет. Если погашение проводится в этот же день, то ценные бумаги и купоны на этом счете могут не отражаться.

11.3.6. Обеспечение сохранности наличных ценных бумаг.

Ценные бумаги должны храниться в специально оборудованных кладовых и отдельных неогороженных сейфах (хранилищах). Внутри хранилища ценные бумаги должны храниться на металлических стеллажах (полках) при условии, если такие стеллажи имеют решетки и

запираются на замок. При приеме ценных бумаг в денежные хранилища должностные лица, ответственные за сохранность, лично каждый проверяет ценные бумаги по видам, в условной или номинальной оценке, поштучно или полистно. Ценные бумаги могут выноситься из денежных хранилищ для производства операций по их обработке в помещение кассы. Выдача ценных бумаг из хранилищ производится под расписку в книге, записи в которой производятся по видам ценностей, по достоинствам. Книга хранится в денежном хранилище и после использования передается в архив. Вход в денежное хранилище разрешается только должностным лицам, ответственным за сохранность ценностей, которые имеют ключи и печати от денежного хранилища. Другие работники банка могут входить в денежные хранилища только с разрешения руководителя банка. В рабочие дни все денежные хранилища подлежат обязательному открытию, осмотру и проверке должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей независимо от того, совершались или нет операции с ценностями. Перед открытием денежных хранилищ должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, в присутствии охраны должны проверить, не имеют ли повреждений двери, замки, шпагат и печати. В приеме опечатанного денежного хранилища работник охраны расписывается в журнале, предварительно сверяя оттиски печатей с их образцами. Ревизия ценностей, находящихся в денежных хранилищах и проверка порядка их хранения производится:

- по распоряжениям руководителя банка, не реже одного раза в квартал, а также ежегодно по состоянию на 1 января нового года;

- при смене руководителя банка, главного бухгалтера или заведующего кассой;

- при временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей.

О произведенной ревизии ценностей составляется акт за подписями всех работников, участвовавших в ревизии и должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей. В случае установления недостачи или излишка ценностей, расхождения в учете или недостатков в обеспечении сохранности составляется акт в 3-х экземплярах. Руководители банка, главные бухгалтера и заведующие кассами банков обязаны обеспечить строгое соблюдение правил совершения эмиссионно-кассовых операций.

12. Учет резервов на возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной.

Размер сформированного резерва на возможные потери по ссудам и порядок его создания и регулирования определяется требованиями Положения ЦБ от 26.03.2004 № 254-П. "О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", с учетом детализации, изложенной во внутреннем Положении ОАО РАКБ "Донхлеббанк" - "О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности". Порядок налогообложения созданных резервов определяется ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ. Создание резерва по вновь выданным кредитам и кредитным линиям производится одновременно с выдачей кредитов (предоставлением транша по кредитной линии). Создание резерва по вновь выданным овердрафтам производится в последний рабочий день месяца. Создание резерва осуществляется отдельно по конкретной каждой выданной ссуде. В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неиспользования либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20%);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50%);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51% до 100%);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100%) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными. Резерв формируется в валюте РФ независимо от валюты ссуды. Бухгалтерский учет резерва на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 № 385-П. Учет резерва на возможные потери по ссудам производится с пассивных балансовых счетов по учету резервов. При формировании резерва счет 70606 (25302) в корреспонденции с счетом по учету резерва. Резерв по стандартным ссудам создается за счет расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. При изменении суммы основного долга по ссуде, кроме случаев изменения суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется на момент изменения суммы основного долга. При изменении суммы основного долга по ссуде в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Общая величина резерва ежемесячно регулируется. Бухгалтерские проводки по изменению величины резерва на возможные потери по ссудам должны быть сделаны ежемесячно не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Если величина рассчитанного резерва должна быть больше величины ранее созданного и учитываемого на счетах по учету резерва на возможные потери по ссудам, то производится доначисление резерва до расчетной величины. Если величина рассчитанного резерва меньше уже созданного и учитываемого на счетах по учету резерва на возможные потери по ссудам, то величина остатка на счете резерва по ссуде уменьшается до расчетного значения. Восстановление резерва на возможные потери по ссудам производится в последний рабочий день месяца, в котором произошло частичное погашение ссуды и в день окончательного погашения кредита и процентов по нему. Корректировка (восстановление резерва): счета по учету резерва в корреспонденции с счетом 70601(16305). Сумма относимая на доходы, не увеличивает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Аналогичные проводки осуществляются при переходе ссудной задолженности из одной группы риска в другую. Согласно п 1.ст. 292 НК РФ, резервы по нестандартным, сомнительным и безнадежным ссудам создаются за счет расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Учет доходов от восстановления резервов на возможные потери по ссудам не увеличивает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, поскольку при создании резерва не уменьшал базу. Создание резервов на возможные потери и корректировка созданных резервов по векселям производится в последний рабочий день месяца. Восстановление созданного резерва по выбывшим векселям производится в день их погашения (продажи). Учет резервов на возможные потери по депозитам и прочим балансовым активам производится в том же порядке, что и учет резервов на возможные потери по векселям.

Резерв по синдицированным ссудам (синдицированным кредитам, указанным в Инструкции банка России №110-И) формируется в порядке, изложенном в приложении 3 к положению № 254-П.

13. Особенности учета доходов, расходов, прибыли и составления отчетности о финансовых результатах филиалов банка. Критерии признания доходов, расходов.

Филиалы банка имеют самостоятельный баланс, но без определения финансового результата. Балансовый учет доходов и расходов ведется в филиалах. Ежемесячно, в последний рабочий день месяца филиалы, перечисляют остатки балансовых счетов 70601-70605 (доходы), 70606-70610 (расходы) в Головной банк на счета 70601-70605 доходы, 70601-70610 расходы специально открытых для каждого филиала. При нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов, открываемых в Головном банке для филиала, в 11-13 разрядах номера счета проставляется условный номер филиала. Изменения в перечень лицевых счетов вносится бухгалтерией Головного банка по заявлению филиала и по мере изменения Центральным Банком РФ установленного порядка учета. Счета прибыли (убытков) в филиалах не открываются. Бухгалтерия Головного банка обеспечивает отдельное хранение выписок лицевых счетов в разрезе филиалов.

Отдел ПОИС обеспечивает ежемесячную передачу филиалами электронных выписок остатков бал.сч. 70601-70605 доходы, 70601-70610 расходы.

Филиалами представляются все необходимые расшифровки для углубленного анализа и формирования сводного отчета. Для отражения доходов и расходов, ОАО РАКБ "Донхлеббанк" применяет в бухгалтерском учете "метод начисления", а именно доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалента). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. При этом соблюдается приоритет содержания над формой, операции

отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Доходами кредитной организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

- а) притока активов;
- б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами кредитной организации признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

- а) выбытия активов;
- б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Группировка доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 "Доходы", предусматривает выделение следующих разделов:

- 1) "Процентные доходы", в которых ведется учет признанных процентов по предоставленным кредитам; прочим размещенным средствам; денежным средствам на счетах; депозитам размещенным, по вложениям в долговые обязательства; учтенным векселям;
- 2) "Другие доходы от банковских операций и сделок", где учитываются признанные доходы, полученные банком от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов; от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах; от выдачи банковских гарантий поручительств; от проведения других сделок;
- 3) "Доходы от операций с ценными бумагами", в котором ведется учет доходов от операций с приобретенными ценными бумагами; от операций с выпущенными ценными бумагами;
- 4) "Доходы от участия в капитале других организаций";
- 5) "Доходы операционные доходы", где учитываются признанные доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок; комиссионные вознаграждения; от сдачи имущества в аренду; от восстановления сумм резервов на возможные потери и др.;
- 6) "Прочие доходы", где учитываются признанные доходы в виде штрафов, пени, неустоек; доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году и пр.

На балансовом счете 70602 "Доходы от переоценки ценных бумаг";

70603 "Положительная переоценка средств в иностранной валюте"

Группировка расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 "Расходы", предусматривает выделение следующих разделов:

- 1) "Процентные расходы", где учитываются признанные процентные расходы по полученным кредитам; по денежным средствам на банковских счетах клиентов; по депозитам клиентов; по прочим привлеченным средствам; по выпущенным долговым обязательствам;
- 2) "Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам", где учитываются признанные расходы по купле-продаже иностранной валюты; расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования и др.;
- 3) "Расходы по операциям с ценными бумагами кроме процентов и переоценки";
- 4) "Другие операционные расходы", где учитываются расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, комиссионные сборы и др.;

5) "Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации", где учитываются расходы на содержание персонала; на амортизацию; расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием; организационные и управленческие расходы;

6) "Прочие расходы", где учитываются штрафы, пени и неустойки; расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году и пр.

На балансовых счетах 70607 "Расходы от переоценки ценных бумаг";

70608 "Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте".

Классификация доходов и расходов.

Доходы и расходы в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются:

- на доходы и расходы от банковских операций и других сделок;

- операционные доходы и расходы;

- прочие доходы и расходы.

Критерии признания Доходов.

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от ОАО РАКБ "Донхлеббанк" к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Процентные доходы по размещенным средствам.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств; приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц); операциям займа ценных бумаг; а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в пп. «а», «б» и «в» критериев признания доходов.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

В отношении ссуд, активов (требований) 3-й категории качества банк определил наличие неопределенности в получении доходов. При этом утвержденный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) 3-й категории качества без исключения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в более низкую категорию качества, доходы которые определяются как проблемные или безнадежные далее — проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в более низкую категорию качества, по которой определена неопределенность в получении доходов отсутствует, банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Доходы по операциям поставки активов. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с п.3.1 (приложения 3 правил №385-П) «а», «б» и «г» критериев признания доходов. Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов (п. «в» форм получения доходов) определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату

перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка). В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда настоящими Правилами для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества. Не признаются доходом.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Критерии признания Расходов. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота; б) сумма расхода может быть определена; в) отсутствует неопределенность в отношении расхода. Расходы по операциям поставки активов. Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка). Не признаются расходом. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности). Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Порядок возмещения затрат и издержек должен определяться на основании договорных условий. В случае если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные кредитной организацией издержки либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами признаваться не должны, а должны учитываться в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) и даты их признания. Доходы и расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Банк вправе признавать доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, в последний рабочий день месяца исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг. Указанное право может быть реализовано, в том числе, когда оплата производится не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца. Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения):

— от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов);

— от расчетно-кассового обслуживания клиентов (в том числе других кредитных организаций) начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно-кассовое обслуживание и других договоров.

Расходы. Стоимость услуг, размер или объем потребления которых определен договором, относится на расходы в последний рабочий день месяца в сумме, определенной договором в части, приходящейся на отчетный месяц. При этом в случае, когда последние календарные дни месяца являются нерабочими, на расходы следует относить полную сумму, относящуюся к данному месяцу. К таким услугам, исходя из условий заключенных договоров, можно, отнести:

аренда, охрана, услуги по поставке электрической энергии, информационные услуги (телематические услуги связи), комиссионные сборы за расчетное обслуживание, расходы от выбытия (реализации) имущества, техобслуживание лифтов, услуги по технической поддержке программных средств (информационные услуги за сопровождение системы “Сапфир”), услуги информационных систем “Консультант+”, абонентская плата за телематические услуги, ведение

реестра акционеров, расчеты с ГРКЦ ГУ Банка России (по предварительной ведомости расчетов на расходы относится сумма оказанных услуг за все рабочие дни месяца, кроме последнего дня месяца по которому до 5 числа следующего месяца производится корректировка сумм расходов за услуги ГРКЦ ГУ Банка России, услуги по вывозу мусора, детаризация здания (дезинфекция). Стоимость услуг, месячный объем предоставления (потребления) которые не зафиксирован договором и становится известен только по окончании месяца, может признаваться в бухгалтерском учете в качестве расходов только на основании документов, подтверждающих фактический объем оказанных услуг и их стоимость (счет, акт приема-передачи оказанных услуг и т.п.), представленных в сроки, предусмотренные договором. К таким услугам, исходя из условий договоров, относятся: вознаграждение за информационно-технологические и процессинговые услуги в системах, страховые взносы по обязательному страхованию вкладов физических лиц, аренда каналов связи, услуги по техническому обслуживанию автотранспорта, услуги водоснабжения, услуги по поставке тепловой энергии, услуги по получению санитарно-эпидемиологических заключений, коллекторские услуги, услуги депозитарного центра, услуги по техническому обслуживанию автотранспорта, информационные услуги, инкассация.

Когда оплата производится не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца, банк вправе, аналогично порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов и процентных расходов утвердить порядок начисления и отражения в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, не позднее последнего рабочего дня месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг. Определение использования символов Отчета о прибылях и убытках по операциям кредитной организации, прямо не упомянутых в Приложении 3 к Правилам № 385-П. В аналитическом учете все доходы и расходы с группированы в подразделы, отражающие однородные операции. В ряде подразделов предусмотрены статьи по учету прочих доходов и расходов, по которым суммы не могут быть включены в конкретные статьи (Приложение 4 к Правилам № 385-П). Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка 706 «Финансовый результат текущего года». Лицевые счета открываются по символам отчета о прибылях и убытках. При этом количество лицевых счетов по каждому символу определяется по мере необходимости в работе. Аналитический учет на балансовом счете 707 определяется аналогично счету 706.

Сроки и периоды признания доходов и расходов: *Проценты, получение которых соответствует критериям и признаются определенными, подлежат отнесению на доходы:*

по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях; от операций займа ценных бумаг; по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц).

1) День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком).

2) Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты. Отсюда следует, что проценты отражаются следующим образом:

а) если по условиям договора они подлежат уплате в течении месяца, например, 5-го числа каждого месяца, то 5-го числа каждого месяца начисленные проценты подлежат отнесению на доходы;

б) в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат проценты, начисленные с 5-го или с 6-го числа по последний календарный день месяца.

3) Дата переклассификации, в случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).

4) Дата переклассификации, в случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).

Последние две даты определяются пп. 11.2.3 и 11.2.4 Приложения 3 Правил № 385-П. Поскольку эти пункты содержатся в главе «Сроки и периодичность признания...», то из этого следует вывод, что момент переклассификации также считается датой признания. Поэтому при понижении или повышении категории качества актива на внутримесячную дату следует начислить и признать в качестве доходов проценты на дату совершения этого события.

5) Дата выбытия (реализации) долгового обязательства. Эта дата следует из п. 11.2 Приложения 3 Правил №385-П, а также из принципов, установленных Приложением 11 Правил №385-П.

6) Дата реализации при уступке права требования.

Для процентов, получение которых признается не определенным:

1) Для процентов, получение которых признается не определенным, датой признания является дата их фактического получения (п. 11.2.2 Приложения 3 Правил № 385-П).

2) В соответствии с п. 4.6.1 Правил №385-П на дату реализации следует признать в качестве дохода начисленные проценты и дисконт, получение которых ранее считалось неопределенным.

3) Дата реализации при уступке права требования (п. 3.1.1 Приложения 11 Правил №385-П).

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки). Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки). Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат: дата поставки, дата получения.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

Даты признания доходов и расходов при уступке прав требования. Согласно п. 3.1.1 Приложения 11 Правил №385-П осуществляется доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы. На дату выбытия (реализации) определяется доход или расход с использованием счета 61209.

Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери. Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери, определяются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. По элементам расчетной базы резерва, предусмотренным Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» создание и уточнение размера резерва, осуществляется с момента возникновения, на постоянной основе, в связи с наличием момента обстоятельств на внутримесячные даты, на первое число месяца, следующего за отчетным.

Доходы и расходы от аренды. Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором. Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты.

Доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества. Бухгалтерские записи по лицевому счету выбытия (реализации) имущества осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т.п.). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

Другие операционные расходы. Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, т. е. на дату начисления. Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца. Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты. Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета. Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

Штрафы, пени, неустойки. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником, в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных кредитной организацией, в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОПУ(отчете о прибылях и убытках) за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления. Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам.

Нижеперечисленные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты): от списания обязательств и активов (требований), в том числе не востребовавшей кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей — по символам 17305 и 27304 соответственно; от оприходования излишков и списания недостач — по символам 17303, 17304 и 27302, 27303 соответственно; расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т. п.), — по символу 27307; расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы — по символу 27305; другие доходы и расходы — по соответствующим символам подраздела 3 «Другие доходы, относимые к прочим» раздела 7 «Прочие доходы» гл. I «Доходы» и подраздела 3 «Другие расходы, относимые к прочим» раздела 7 «Прочие расходы» гл. II «Расходы».

14. Порядок использования средств резервного фонда. Резервный фонд банка, создается в соответствии с Уставом ОАО РАКБ “Донхлеббанк” и формируется за счет отчислений от прибыли по установленным нормативам после уплаты платежей в бюджет в соответствии с нормативами, утвержденными общим собранием акционеров и Положением Банка России от 23.12.97г. № 9-П «О порядке формирования и использования резервного фонда кредитной организации». Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков не предусмотренных в планах банков расходов. Федеральным законом “Об акционерных обществах” (ст.35) определен размер резервного фонда - не менее 5% от уставного капитала и в размерах. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, определенного Уставом, но не может быть менее 5% от чистой прибыли. Использование средств резервного фонда производится в соответствии с решением Совета директоров ОАО РАКБ “Донхлеббанк”:

покрытие убытков по итогам отчетного года, увеличение уставного капитала в части превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

Учет средств резервного фонда ведется ОАО РАКБ “Донхлеббанком” централизованно на отдельном лицевом счете по балансовому счету 10701 “Резервный фонд”. После утверждения общим собранием акционеров банка годового бухгалтерского отчета по результатам финансового года: Резервный фонд может формироваться: Из прибыли прошлого года: 70801 “Прибыль прошлого года”, 10701 Резервный фонд. Из нераспределенной прибыли: 10801 “Нераспределенная прибыль”, 10701 “Резервный фонд”.

15. Учет операций, связанных с уставным капиталом банка. Проведение операций, связанных с уставным капиталом банка, осуществляется с соблюдением действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность акционерных обществ в банковской сфере.

Учет операций при формировании уставного капитала банка проводится в соответствии с Инструкцией Банка России № 128-И от 10.03.2006 «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями). В счет оплаты акций банку могут быть переданы как денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте, так и неденежные средства в соответствии с действующим законодательством РФ.

Движение по лицевым счетам акционеров в балансе банка осуществляется после проведения перехода права собственности в реестре акционеров.

16. Методика учета депозитов (вкладов). Для учета открываются отдельные 20-разрядные счета по видам вкладов в разрезе сроков хранения. Аналитический учет в разрезе каждого вида вклада ведется в отдельной программе на лицевых счетах, открываемых каждому вкладчику согласно утвержденного отдельного Положения. В соответствии с Положением ЦБ РФ №383-П от 19.06.2012 "О правилах осуществления перевода денежных средств" и Письма ЦБ РФ от 04.01.2003. № 17-44/1 "О переводах денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов" банком определен Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в ОАО РАКБ "Донхлеббанк".

Начисление процентов осуществляется в порядке, предусмотренном Положением ЦБ РФ от 26.06.1998г. № 39-П. Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня, предшествующего ее возврату вкладчику либо ее списанию со счета вкладчика по иным основаниям (п.1 ст.839 ГК РФ).

17. Порядок бухгалтерского учета по налогообложению ОАО РАКБ «Донхлеббанк».

Банк в соответствии с действующим налоговым законодательством уплачивает следующие виды налогов: налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, налог на землю, транспортный налог, налог на доходы физических лиц, единый социальный налог, за загрязнение окружающей природной среды.

17.1. Налог на прибыль Рассчитывается и уплачивается в соответствии с гл. 25 Налогового Кодекса РФ.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль исчисляется исходя из балансовой прибыли полученной организацией в целом. Суммы начисленного налога на прибыль причитающиеся к уплате по месту нахождения филиалов банка передаются на баланс филиалов через балансовые счета № 30305, № 30306. Уплата налога на прибыль по месту нахождения головного и дополнительных офисов производится с балансового счета головной организации.

Налог на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость исчисляется, исходя из стоимости реализованных услуг (облагаемых НДС), полученной организацией в целом. Вся сумма полученного НДС подлежит взносу в бюджет. НДС полученный от реализации услуг отражаются в бухгалтерском учете банка в следующем порядке: НДС, полученный от реализации услуг головным и дополнительными офисами отражается в балансе головной организации по Кт сч. № 60309, с отнесением в последний рабочий день месяца на счет 60301, НДС уплаченный – на счете 60310, с отнесением в последний рабочий день месяца на счет 70606 сим 26411; НДС полученный от реализации услуг филиалов отражается в балансах этих филиалов по Кт сч. № 60309.

В последний рабочий день месяца НДС отражаемый в балансе филиалов передается на баланс головной организации. Уплата налога осуществляется централизованно, по месту нахождения головной организации.

17.2. Налог на имущество. Обязанности по уплате налога у банка возникают по месту нахождения головного офиса, дополнительных офисов № 2, №3, № 4, 8, Зерноградского, Таганрогского и Волгодонского филиалов. Налогооблагаемая база исчисляется, исходя из среднегодовой стоимости имущества по вышеуказанным структурным подразделениям в отдельности, при этом среднесписочная стоимость имущества структурных подразделений рассчитывается без учета стоимости нематериальных активов. Вся стоимость данного вида имущества учитывается в расчете головного офиса. Начисляется налог в последний рабочий день квартала. При этом филиалы производят начисления налога в собственных балансах. Расчет налога осуществляется всеми структурными подразделениями самостоятельно, уплата налога производится по месту нахождения структурных подразделений банка (за исключением доп. Офисов г. Ростов-на –Дону).

17.3. Налог на землю. Обязанности по уплате налога на землю возникают у банка по месту нахождения головного офиса, Морозовского доп. офиса и Таганрогского филиалов. Начисления налога на землю данные структурные подразделения производят самостоятельно в собственных балансах.

Налог на землю данные подразделения уплачивают по месту своего нахождения.

17.4. Транспортный налог. Обязанности по начислению и уплате налога у банка возникают по месту нахождения головного офиса, зерноградского, таганрогского и волгодонского филиалов.

Налогооблагаемой базой является мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах (отдельно по каждому транспортному средству). Головной офис и филиалы начисляют налог в своих балансах самостоятельно. Уплата производится по месту регистрации транспортных средств.

17.5. Налог на доходы физических лиц. Объектом налогообложения признается доход, полученный физическим лицом. При определении налоговой базы учитываются все доходы физического лица, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах. Налогооблагаемая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. Начисление налога происходит накануне дня выдачи заработной платы. Перечисление налога происходит в день выдачи средств заработной платы.

Обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс, расчетный счет и начисляющие выплаты, и иные вознаграждения в пользу физических лиц, исполняют обязанности организации по уплате налога (авансовых платежей по налогу), а также обязанности по представлению расчетов по налогу и налоговых деклараций по месту своего нахождения.

18. Порядок и периодичность формирования финансовых результатов деятельности банка и Годового отчета. Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах 706 “Финансовый результат текущего года”. Доход ведется на балансовых счетах 70601-70605, расход на балансовых счетах 70606-70612. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 г. №-385-П с учетом особенностей, предусмотренных данной «Учетной политикой Донхлеббанка».

Ежемесячно производятся передача доходов расходов через счета межфилиальных расчетов. В течении месяца осуществляются встречные проводки по закрытию финансового результата счетов 30305, 30306. Головным банком производятся централизованные расчеты и уплата налога на прибыль за все филиалы. Доходы и расходы отражаются в учете по методу “начисления”, т.е. доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

19.1. Годовой отчет составляется в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ “О порядке составления кредитными организациями годового отчета” № 2089-У от 08.10.2008г.

В состав годового отчета включаются: Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января года (код формы 0409806), Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) на 1 января года (код формы 0409807), Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) (код формы 0409808), Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) (код формы 0409813), Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) (код формы 0409814), Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету, Пояснительная записка.

Годовой отчет подлежит опубликованию в соответствии с нормативным актом ЦБ РФ.

Основой для составления Годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета:

- Бухгалтерский баланс на 1 января по форме приложения 8 Положения №385-П;
- Оборотная ведомость по счетам К.О. по форме приложения 9 Положения № 385-П;
- Отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 Положения № 385-П, ведутся два регистра: один по балансовому счету 706 “Финансовый результат текущего года”, второй по балансовому счету 707 “Финансовый результат прошлого года” с учетом событий после отчетной даты, при этом выделение сумм СПОД в отдельных строках;
- Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 12 Положения № 385-П;
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 Положения № 385-П;

Годовой бухгалтерский отчет банка составляется с учетом событий после отчетной даты (далее по тексту СПОД). Сроки представления годового отчета в Центральный банк РФ определяются

исходя из установленного срока (даты) после проведения годового собрания акционеров (участников) в соответствии с учредительными документами и с учетом сроков проведения аудиторской проверки. Для проведения качественного составления годового отчета проводится инвентаризация всех статей баланса учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам банковских операций, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января нового года (за отчетную дату).

Принятие мер к урегулированию обязательств и требований, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и 474 "Расчеты по отдельным операциям". При наличии переходящих остатков на новый год на счете 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" необходимо осуществить сверку дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, оформить двусторонними актами.

Анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на счете 607 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, фактически введенных в эксплуатацию. Осуществлять сверку остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Минимизировать суммы на счетах 47416 "до выяснения". При наличии остатка средств на отчетную дату указать причину возникновения сумм.

Переоценка основных средств, проводится банком по состоянию на 01 января отчетного года и отражается в бухгалтерском учете (СПОД) после проверки и предварительного подтверждения, аудиторской организацией, но не позднее последнего рабочего дня марта месяца отчетного года.

Банк признает события после отчетной даты факт своей деятельности, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает (может оказать) существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);

СПОД, свидетельствующие о возникших после отчетной даты в условиях, в которых банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты). Отражение СПОД будет осуществляться с использованием счетов 70701-70710.

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете в период до даты составления годового отчета в следующем порядке.

События после отчетной даты "СПОД" проводятся и отражаются только в балансе Головного банка.

ОАО РАКБ "Донхлеббанк" относит:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством РФ банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим банку акциям;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- перенос остатков, отраженных на балансовых счетах № 706 "Финансовый результат текущего года" на № 707 "Финансовый результат прошлого года" в первый рабочий день нового года. Начисление и отражение в бухгалтерском учете фактически неполученных и неуплаченных сумм доходов и расходов от банковских и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в том числе доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января отчетного года. При этом осуществляются бухгалтерские проводки по счету 707 "Финансовый результат прошлого года", в корреспонденции со счетами 60312 по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями; Корректировка излишне начисленных процентных расходов по вкладам и депозитам; Завершающие бухгалтерские проводки СПОД, перенос остатков счета 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет 70801 "Прибыль прошлого года".

Основанием для отражения в бухгалтерском учете СПОД является профессиональное суждение, составленное ответственным подразделением и согласованное с главным бухгалтером.

Не допускается превышение использованной прибыли отчетного года над фактически полученной.

Операции по отражению в бухгалтерском учете СПОД подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем. На основании первичных учетных документов (профессиональных суждений) для отражения в бухгалтерском учете СПОД составляются мемориальные ордера.

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой “СПОД”. Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по СПОД помещается в отдельный сшив “Годовой отчет за 200_год”. В этот же сшив помещаются регистры (документы) синтетического учета, со всеми документами по составлению годового бухгалтерского отчета.

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условиях, которых банк ведет свою деятельность. Описание характера некорректирующего СПОД, существенно влияющего на финансовое состояние, активов и обязательств и оценку последствий в денежном выражении. Если нет возможности оценить СПОД в денежном выражении, то банк должен указать это. Определив критерий существенности базы и размер, при решении вопроса об отражении к СПОД и иных операций

К таким событиям могут быть отнесены: принятие решения о реорганизации банка; пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов банка и др.

На дату составления годового отчета счета доходов и расходов закрываются с отнесением остатков на счет 70801 “Прибыль прошлого года”.

19.2. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее 2-х рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров.

По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса.

На основании решения годового собрания сумма распределенной между акционерами чистой прибыли отчетного года распределяется:

В виде дивидендов, на формирование пополнение резервного фонда, пополнение фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством РФ.

Чистая прибыль банка направляется на создание резервного фонда, на выплату дивидендов. Начисление дивидендов по привилегированным акциям юридических и физических лиц производится по каждому акционеру, участнику в соответствии с ведомостью с взиманием налога НДФЛ в момент зачисления суммы дивидендов акционеру и выдачи. Начисление дивидендов по простым акциям физ. лиц открывается единый сборный лицевой счет на бал. счете 60320 с ведением аналитического учета по каждому акционеру в отдельной программе. На каждый год выплаты дивидендов открывается новый сборный лицевой счет. На каждое юр. лицо открывается отдельный лицевой счет. По решению руководства ОАО “Донхлеббанк” ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам 10207 составляется отдельно и выдается при необходимости по требованию, в которую включаются итоги по этим счетам. Сверка указанной ведомости составляется ежедневно с ежедневным балансом.

19.3. Порядок составления Годового отчета.

В целях составления годового отчета в конце отчетного года необходимо проводить подготовительную работу, состоящую из ряда мероприятий:

19.3.1. Проведение инвентаризации по состоянию на 1 ноября каждого отчетного года: денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов.

По результатам проведенной инвентаризации принимаются меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. Излишки и недостачи отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном году.

19.3.2. Проведение инвентаризации по состоянию на 1 января всех открытых лицевых счетов и принятие мер к урегулированию: обязательств и требований по банковским операциям и сделкам счет 47423”Требования по прочим операциям”, 47422”Обязательства по прочим операциям”,

47403,47404 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”, 47416,47417”Суммы, списанные с корреспондентского счета, до выяснения”(при наличии остатка средств на счетах, указать причину и дату возникновения сумм в пояснительной записке), 47425 ”Резервы на возможные потери”, по требованиям и обязательствам срочных сделок счет 47407, 47408”Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”, расчетов с дебиторами и кредиторами счет 603 ”Расчеты с дебиторами и кредиторами”.

При наличии переходящих остатков на новый год необходимо осуществить сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами и оформлять ее двусторонними актами.

Производить анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на счете 607 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов” объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.

И в обязательном порядке осуществлять ревизию кассы на 1 января нового года (на отчетную дату). Письменные подтверждения остатков денежных средств по открытым лицевым счетам по состоянию на 1 января нового года, должны быть получены от клиентов-юридических лиц, до 31 января нового года. В случаях, если в заключенных договорах не предусмотрено подтверждение остатка на 1 января нового года, банком не осуществляется получение подтверждаемых сумм, начисленных процентов счет 47411(внутреннее обязательство банка, а не клиента) по договорам на размещение (привлечение) денежных средств, заключенные с физическими лицами счет 423, 40817. Подтверждение остатка денежных средств на счете может содержаться в заявлении клиента о расторжении договора банковского счета (закрытии счета).

Необходимо получить подтверждение от всех кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) и РКЦ письменные подтверждения остатка на корреспондентском счете по состоянию на 1 января нового года. Используя, обратную связь с клиентом доводим, сведения в более упрощенном виде: SMS, телефонограммой, почтой и другими возможными способами связи с уточнением, что если в течении 30 дней нет возражений от клиента, то сумма принимается подтверждением остатка. Если по каким-либо причинам нет возможности получить письменные подтверждения, от клиента которые, не работают в течение долгого времени и вообще не посещают банк, т.е. не с кем сверять, то остатки принимаются подтверждаемыми.

По всем балансовым и внебалансовым счетам осуществляется сверка остатков аналитического и синтетического учета по состоянию на 1 января нового года, расхождения не допускаются.

Осуществить сверку идентичности сумм остатков на счетах по учету расчетов с филиалами.

Отразить в учете относящиеся к периоду до 1 января нового года начисление и отражение доходов и расходов, расчет, уточнение и отражение на счетах резервов на возможные потери.