

## **ПРИЛОЖЕНИЕ 5**

**Учетная политика  
«Азиатско – Тихоокеанский Банк» (ОАО)  
на 2008 год**

**«АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК»  
(открытое акционерное общество)  
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)**

**ПРИКАЗ № 1146**

г. Благовещенск

«29» декабря 2007 г.

**«О введение в действие Учетной политики «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) на 2008 год в целях ведения бухгалтерского учета»**

На основании и в соответствии с Федеральным Законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Положение ЦБ РФ 11.10.2007 №302-П)

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

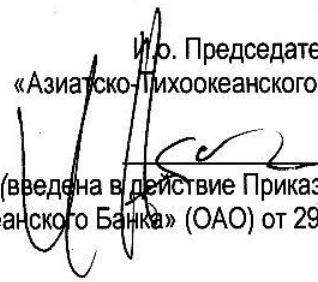
1. Ввести в действие с 01 января 2008 года Учетную политику «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) на 2008 год (в редакции приложения к настоящему Приказу).
2. Главному бухгалтеру обеспечить ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с Учетной политикой Банка.
3. Руководителям, сотрудникам всех структурных подразделений Банка неукоснительно выполнять требования Главного бухгалтера в части порядка оформления, представления и ведения первичных документов, сведений и сроков их представления в Управление бухгалтерского учета и отчетности для формирования отчетов.
4. Контроль за организацией бухгалтерского учета и настоящим Приказом возлагается на Главного бухгалтера «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) Трубникова К.В.

И.О. Председателя Правления  
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)



И.В.Абазов

УТВЕРЖДАЮ  
И.о. Председателя Правления  
«Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ОАО)

 И.В. Абазов  
(введена в действие Приказом «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ОАО) от 29.12.07 №1146)

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**  
**«АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКОГО БАНКА» (ОАО)**  
**на 2008 год**

г. Благовещенск  
2008 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. Общие положения	3
Раздел 2. Формирование Учетной политики	4
Раздел 3. Организация бухгалтерского учета	5
Раздел 4. Способы ведения бухгалтерского учета	6
4.1. Имущество банка	6
4.2. Финансовые вложения	14
4.3. Учет финансовых результатов деятельности Банка	18
4.4. Доходы и расходы будущих периодов	25
4.5. Резервы, фонды	26
4.6. Страховые отчисления, обязательства	27
4.7. Дивиденды	28
4.8. Привлечение денежных средств во вклады	28
4.9. Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	29
4.10. Расчеты с персоналом по оплате труда	29
4.11. Расчеты по операциям с подотчетными лицами.	30
Раздел 5. Выбранные варианты техники учета	31
Раздел 6. Составление годового бухгалтерского отчета	32
Раздел 7. Аналитический и синтетический учет	33
Раздел 8. Формирование и хранение документов	37
Раздел 9. Внутрибанковский контроль	38

## Общие положения

Настоящая Учетная политика определяет основные принципы и методы бухгалтерского учета в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) (далее – Банк), регламентирует организацию бухгалтерского учета и связанного с ним документооборота, а также порядок осуществления внутреннего контроля в Банке.

Под Учетной политикой Банка понимается выбранная совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями).

Предметом настоящей Учетной политики является бухгалтерский учет, отвечающий требованиям: действующего в Российской Федерации законодательства; нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы Российской Федерации и других государственных органов, регулирующих и контролирующих банковскую деятельность в Российской Федерации; Устава Банка; внутренних нормативных документов Банка.

Основные положения настоящей Учетной политики могут быть конкретизированы во внутрибанковских нормативных документах при условии соблюдения соответствия содержанию настоящей Учетной политики.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих документов:

- Федеральный закон от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), далее именуемое «Правила ведения бухгалтерского учета»;
- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая от 30.11.94 № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.96 № 14-ФЗ, часть вторая от 05.08.2000 г № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями), часть третья от 26.11.2001 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- другие законодательные акты Российской Федерации и нормативные акты Банка России.

Учетная политика разрабатывается главным бухгалтером Банка, утверждается и вводится в действие Приказом Председателя Правления Банка.

Учетная политика действует в течение календарного года.

Изменение учетной политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий ее деятельности.

В случае отсутствия изменений Учетной политике, осуществляется ее продление на следующий период, на основании соответствующего Приказа Председателя Правления Банка.

## 1. Формирование Учетной политики

**1.1.** Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

**1.1.1.** Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

**1.1.2.** Отражение доходов и расходов по методу "начисления". Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (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.

**1.1.3.** Постоянство правил бухгалтерского учета. Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

**1.1.4.** Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом обеспечивается большая 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).

**1.1.5.** Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

**1.1.6.** Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

**1.1.7.** Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

**1.1.8.** Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

**1.1.9.** Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

**1.1.10.** Непротиворечивость. Тожество 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.

**1.1.11.** Полноты отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

## 3. Организация бухгалтерского учета

**3.1.** Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

**3.2.** За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер, он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

**3.3.** В случае разногласий между Председателем Правления Банка и главным бухгалтером по осуществлению отдельных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

**3.4.** Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников банка. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные как документы, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

**3.5.** Отражение операций Банка в бухгалтерском учете осуществляется сотрудниками уполномоченных подразделений (Управление бухгалтерского учета и отчетности и Центральное отделение головного офиса Банка, отдел бухгалтерского учета и отчетности и операционный отдел филиала, дополнительный (операционный) офис). Структура, численность работников уполномоченных подразделений и выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и положениями подразделений.

**3.6.** Бухгалтерский аппарат Банка строится по принципу ответственных исполнителей. Операции, требующие дополнительного контроля, контролируются старшим по должности работником. Все бухгалтерские работники в вопросах ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру Банка. Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяет главный бухгалтер или по его поручению руководителя бухгалтерских подразделений. Право подписания расчетных и кассовых документов, предоставляемое бухгалтерским и операционным работникам, которым поручается оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций, право контрольной подписи, а так же, право подписи распорядительных документов оформляется в соответствии с «Порядком подписания расчетных, кассовых и распорядительных документов на проведение банковских операций работниками Банка».

**3.7.** 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.

**3.8.** Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым в альбомах Федеральной службы государственной статистики не предусмотрены типовые формы, приведены в Приложении 23 к Учетной политике. Такие документы, согласно Закону «О бухгалтерском учете», должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа, наименование банка, от имени которой составлен документ, содержание хозяйственной операции, измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении, наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления, личные подписи указанных лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов.

**3.9.** Порядок осуществления расчетов между головным офисом и региональными филиалами при проведении платежей через систему межфилиальных расчетов определен Правилами построения расчетной системы Банка.

**3.10.** Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 9 октября 2002 г. № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации»; от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» и Приложением к нему № 33 «Рекомендуемый порядок отражения основных операций в бухгалтерском учете кредитных организаций при совершении расчетов через счета ЛОРО, НОСТРО и через счета межфилиальных расчетов», Инструкции 28-И от 14 сентября 2006г. «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», Положением «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» 222-П от 01 апреля 2003г., а так же, утвержденных на их основе внутренних нормативных документов Банка.

**3.11.** Правила ведения операций по отдельным финансовым инструментам и их документооборот изложены в отдельных инструкциях Банка по данным вопросам.

#### **4. Способы ведения бухгалтерского учета**

##### **4.1. Имущество Банка**

##### **4.1.1. Оценка имущества**

**4.1.1.1.** Под имуществом Банка понимаются основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

**4.1.1.2.** Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, - в сумме фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных в счет вклада в уставный капитал Банка - в денежной оценке по согласованию учредителей и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - по рыночной цене идентичного имущества на дату оприходования и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами по рыночной цене идентичного имущества на дату оприходования и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

**4.1.1.3.** Имущество принимается к бухгалтерскому учету без учета НДС.

**4.1.1.4.** При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 31, ст. 3824; 1999, N 28, ст. 3487).

**4.1.1.5.** Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации иностранной валюты к рублю, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

**4.1.1.6.** Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств, нематериальных активов и материальных запасов являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект имущества;
- регистрационные сборы и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с уступкой (приобретением) исключительных прав правообладателя;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

4.1.1.7. Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление имущества общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением имущества.

4.1.1.8. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, 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, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.

4.1.1.9. Бухгалтерский и складской учет имущества Банка так же регламентируется Положением «О порядке учета имущества в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)», утвержденным 20.06.2007г. Приказом Председателя Правления № 542-З, с учетом изменений и дополнений.

#### 4.1.2. Основные средства

4.1.2.1. Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 20000 рублей за единицу, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

4.1.2.2. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

4.1.2.3. Основные средства учитываются на балансе головного банка, регионального филиала. Филиалы и дополнительные (операционные) офисы используют в своей деятельности основные средства, находящиеся на их территории. Учет основных средств ведется по материально ответственными лицам.

4.1.2.4. В составе основных средств независимо от стоимости учитывается оружие.

4.1.2.5. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора. На такие объекты основных средств Банком – арендатором ежемесячно начисляется амортизация.

4.1.2.6. Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» в рублях и копейках.

4.1.2.7. Учет основных средств осуществляется согласно Приложению 3. Учет аренды основных средств осуществляется согласно Приложению 4. Учет законченных капитальных вложений в арендованные объекты основных средств осуществляется согласно Приложению 5.

4.1.2.8. Земельные участки, находящиеся в собственности кредитной организации, учитываются на балансовом счете № 60404 «Земля». На этом же счете учитываются иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

4.1.2.9. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных настоящей Политикой. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации объектов основных средств<sup>1</sup> или переоценки объектов основных средств.

4.1.2.10. К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и/или другими новыми качествами.

4.1.2.11. К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры оказываемых услуг.

4.1.2.12. К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и/или программного обеспечения новым, более производительным.

4.1.2.13. Согласно пункту 4.9.13 Постановления Госкомстата РФ от 03.10.96 № 123 стоимость работ по ликвидации основных фондов (разборка зданий и сооружений, демонтаж оборудования и т.п.) не включается в капитальные вложения, за исключением тех случаев, когда эти работы связаны с подготовкой территории для нового строительства, реконструкции, расширения или технического перевооружения действующих предприятий и предусмотрены в смете на капитальные вложения (Письмо УМНС по г. Москве от 14.03.2001 № 03-12/12286). Исходя из изложенного выше, расходы по демонтажу ликвидируемого оборудования, включенные в состав сметы на изготовление и монтаж нового объекта основных средств, могут быть учтены в первоначальной стоимости приобретенного основного средства.

4.1.2.14. Банк имеет право, не чаще одного раза в год, (на 1 января года, следующего за отчетным) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством РФ, в т.ч. нормативными актами Минфина. Группа однородных объектов основных средств: здания (сооружения) переоценивается регулярно, чтобы стоимость основных

<sup>1</sup> Дооборудование основных средств предметами и частями, не имеющими самостоятельного назначения. Затраты на дооборудование основных средств, носящие **капитальный характер**, увеличивают их первоначальную стоимость. При этом увеличение первоначальной стоимости основных средств происходит только после того, как соответствующие работы полностью выполнены и оформлены актом приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов по форме ОС-3.

Увеличение стоимости основных средств в результате дооборудования может привести к увеличению срока амортизации.

Дооборудование основных средств, носящее **некапитальный характер**, не увеличивает их стоимость.

Затраты на дооборудование основных средств считаются некапитальными при одновременном выполнении следующих условий:

1) в результате дооборудования показатели работы основного средства не улучшаются или улучшаются незначительно;

2) дооборудование не связано с осуществлением строительных или монтажных работ;

3) дополнительные узлы, агрегаты, детали, установленные в результате дооборудования основного средства, относятся по стоимости к МБП или срок их службы не превышает одного года.

Затраты на дооборудование основных средств некапитального характера могут включаться в расходы Банка, уменьшающие налогооблагаемую базу по статье, соответствующей цели дооборудования.



средств, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Уровень существенности принимается равным пяти процентам.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе кредитной организации по состоянию на начало нового года объектов основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки отражается по дебету счетов по учету основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. Одновременно осуществляется доначисление амортизации с применением коэффициента пересчета. Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается по кредиту счета по учету амортизации основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке. Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке. В бухгалтерском учете уценка объектов основных средств отражается в следующей последовательности. Вначале осуществляется бухгалтерская запись по уменьшению амортизации объекта основных средств. Затем по дебету счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке и кредиту счета по учету основных средств отражается уценка основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости. В случае если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в дебет счета по учету расходов. В случае, когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме уценки его, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на счета расходов, относится на счета доходов.

Отражение в бухгалтерском учете результатов переоценки основных средств производится событиями после отчетной даты, в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета. При этом результаты переоценки основных средств подлежат отражению в январе нового года. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта нового года. В бухгалтерском учете результаты переоценки не отражаются, если стоимость основного средства изменилась незначительно, то есть, менее чем на пять процентов.

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

**4.1.2.15.** Единицей учета основных средств является инвентарный объект - объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.

Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

**4.1.2.16.** В случае наличия у одного инвентарного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. При принятии к учету компьютерной техники все составляющие компьютера (системный блок, монитор, принтер) учитываются как самостоятельные инвентарные объекты. Клавиатура и манипулятор «мышь» учитываются вместе с системным блоком как один инвентарный объект.

**4.1.2.17.** Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии их к бухгалтерскому учету независимо от того, находится ли объект в эксплуатации, в запасе, консервации присваивается инвентарный номер. Присвоенный объекту инвентарный номер наносится краской, или иным способом. Инвентарный номер, присвоенный объекту основных средств, сохраняется за ним на весь период его нахождения в обособленном подразделении Банка. Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года списания.

**4.1.2.18.** Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов в отдельной программе. Здания и сооружения учитываются на отдельных лицевых счетах.

**4.1.2.19.** Ремонт собственных и арендованных основных средств Банка производится за счет текущих затрат без создания ремонтного фонда.

**4.1.2.20.** Документы, подтверждающие принадлежность Банку зданий и сооружений, технические паспорта на автомобили учитываются на внебалансовом счете № 91202 и хранятся в хранилище ценностей. Договора, связанные с хозяйственной деятельностью Банка (на аренду помещений и имущества, капитальный ремонт зданий и др.), хранятся в подразделении бухгалтерского учета в несгораемом шкафу, без учета на внебалансовом счете.

#### **4.1.3. Нематериальные активы**

**4.1.3.1.** Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), наличие возможности идентификации (выделения, отделения) кредитной организацией от другого имущества, а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

**4.1.3.2.** К нематериальным активам, в том числе, относятся следующие объекты, отвечающие всем вышеуказанным условиям:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;

- исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания.
- 4.1.3.3.** Нематериальные активы учитываются на счете № 60901 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости. Аналитический учет ведется в разрезе объектов нематериальных активов.
- 4.1.3.4.** Стоимость нематериальных активов ежемесячно погашается путем начисления амортизации в течение установленного срока их полезного использования.
- 4.1.3.5.** Порядок бухгалтерского учета приобретаемых программных продуктов, по которым Банк обладает неисключительными правами, определен в Приложении 7.

#### **4.1.4. Амортизация основных средств и нематериальных активов**

**4.1.4.1.** Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в кредитной организации на праве собственности.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом в течение всего срока их полезного использования в размере 1/12 годовой суммы. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно по каждому объекту амортизируемого имущества на дату ввода его в эксплуатацию исходя из наименьшего значения (в месяцах) в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 для всех групп, кроме 10. Для расчета амортизации имущества, входящего в 10 группу используются ранее установленные сроки полезного использования, если они превышали 30 лет:

- 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. В случае приобретения объектов основных средств, бывших в употреблении, норма амортизации по этому имуществу определяется с учетом срока полезного использования, указанного в договоре или иных документах и уменьшенного на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Определение срока полезного использования объекта основных средств при его отсутствии в технических условиях или неустановлении в централизованном порядке производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы планово-предупредительных всех видов ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например срока аренды).

Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый Классификацией основных средств, утвержденной Правительством РФ, то срок полезного использования этого основного средства определяется самостоятельно с учетом требований техники безопасности и других факторов.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Банк может получать экономические выгоды (доход);

Для отдельных групп нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из объема услуг или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования этого объекта.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности кредитной организации.

Амортизационная группа, срок полезного использования в месяцах устанавливается на основании оформленных актов Комиссии по определению амортизационной группы по вновь приобретаемому имуществу, утвержденной приказом Банка (филиала). В бухгалтерском и налоговом учете для конкретного предмета имущества применяются одинаковые сроки его полезного использования.

**4.1.4.2.** Имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга).

**4.1.4.3.** Для амортизируемых основных средств, которые являются предметом договора финансовой аренды (договора лизинга), к основной норме амортизации налогоплательщик вправе применять специальный коэффициент, но не выше 3<sup>3</sup>.

**4.1.4.4.** Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав.

<sup>3</sup> Данное положение не распространяется на основные средства, относящиеся к 1, 2 и 3 амортизационным группам, в случае, если амортизация по данным основным средствам начисляется нелинейным методом.

Банки, передавшие (получившие) основные средства, которые являются предметом договора лизинга, заключенного до введения в действие главы 25 НК, вправе начислять амортизацию по этому имуществу с применением методов и норм, существовавших на момент передачи (получения) имущества, а также с применением специального коэффициента не выше

**4.1.4.5.** Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- объектам внешнего благоустройства;
- 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, переведенным по решению руководства Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства банка на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- по предметам стоимостью ниже установленного лимита стоимости, включенным в состав материальных запасов.

**4.1.4.6.** 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.

**4.1.4.7.** Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

**4.1.4.8.** По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01 января 2003 года, амортизация начисляется по Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР, утвержденным Постановлением СМ СССР от 22.10.1990 № 1072, в соответствии с Положением о порядке начисления амортизационных отчислений по основным фондам в народном хозяйстве, утвержденным Госпланом, Минфином, Госбанком, Госкомцен, Госкомстатом и Госстроем СССР от 29.12.1990 № ВГ-21-Д.

**4.1.4.9.** В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной достройки, дооборудования, реконструкции или модернизации, пересматривается срок полезного использования этого объекта и (или) норма амортизации и начисление амортизации производится в соответствии с постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1. Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

**4.1.4.10.** Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Начисление амортизации по основным средствам в бухгалтерском учете отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расходов.

Кредит счета по учету амортизации основных средств.

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете. При начислении амортизации нематериальных активов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета по учету амортизации нематериальных активов.

**4.1.4.11.** При наличии недоамортизированного остатка по объекту основных средств, введенного в действие до 01.01.2000г., равного остатку фонда переоценки этого объекта, Банк возобновляет с 01.01.2002 года начисление амортизации. Начисление производится исходя из восстановительной стоимости (балансовой стоимости основных средств с учетом переоценки).

**4.1.4.12.** Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов в отдельной программе.

#### **4.1.5. Материальные запасы**

**4.1.5.1.** В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд:

- материальные ценности со сроком полезного использования до 12 месяцев включительно независимо от стоимости;
- материальные ценности со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью до 20000 рублей включительно;
- имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия решения о его реализации или использования в собственной деятельности.

**4.1.5.2.** Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

- № 61002 «Запасные части»
- № 61008 «Материалы»
- № 61009 «Инвентарь и принадлежности»
- № 61010 «Издания»
- № 61011 «Внеоборотные запасы»

**4.1.5.3.** Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

**4.1.5.4.** В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации должен быть организован внесистемный учет, позволяющий осуществлять надлежащий контроль над их движением. Внесистемный учет ведется по находящемуся в эксплуатации имуществу стоимостью от 2001 рублей, списанному со счетов № 61009 «Инвентарь и принадлежности» (не относящемуся к основным средствам) и № 61010 «Издания».

Материальные запасы, кроме предметов для проведения ремонта, стоимостью не более 2001 рублей внесистемному учету не подлежит, списывается на расходы Банка после выдачи со склада на основании требования - накладной на получение материальных ценностей.

Предметы мебели, средства оргтехники, телефонные аппараты (кроме учитываемых в составе мини АТС), огнетушители, относящиеся к материальным запасам, учитываются внесистемно независимо от их стоимости.

**4.1.5.5.** Порядок бухгалтерского учета материальных запасов и организация внесистемного учета изложены в Приложении 8.

**4.1.5.6.** Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога для использования в собственной деятельности, при этом материальные запасы переносятся на счета в соответствии с их характеристиками.

**4.1.5.7.** Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

**4.1.5.8.** Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц в отдельной программе.

#### 4.1.6. Складской учет

4.1.6.1. Материальные ценности, учитываемые на счетах по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, находятся в эксплуатации под ответственностью материально-ответственных лиц, назначенных приказом. Материальные ценности учитываются на балансе головного банка, регионального филиала. Складской учет ведется по месту фактического нахождения имущества.

4.1.6.2. Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, в установленном порядке заключается договор о полной материальной ответственности.

4.1.6.3. С главным бухгалтером головного банка (регионального филиала) согласовываются назначение, увольнение и перемещение материально-ответственных лиц.

4.1.6.4. Не допускается передача ценностей под ответственность лицам, не состоящим с банком в трудовых отношениях.

4.1.6.5. Складской учет ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность.

4.1.6.6. Учет ведется на карточках, составляемых ЭВМ с открытием на каждый вид ценностей отдельного лицевого счета. Распечатка карточек производится по мере необходимости.

4.1.6.7. Главный бухгалтер банка (регионального филиала), по согласованию с должностными лицами, отвечающими за сохранность ценностей, составляет график сверки аналитического учета с синтетическим. Сверка проводится работником отдела учета внутрихозяйственных операций и должностными лицами, ответственными за их сохранность.

4.1.6.8. Факт сверки аналитического и складского учета фиксируется подписью бухгалтера на ведомостях складского учета материально-ответственного лица и подписью должностного лица, ответственного за сохранность материальных ценностей, в ведомости учета ценностей в отдельной программе бухгалтерского учета имущества. При выявлении расхождений бухгалтерского и складского учета, составляется справка за подписями материально-ответственного лица, бухгалтера, ведущего учет и главного бухгалтера. Справка передается на рассмотрение руководителю банка, по результатам которого принимаются меры.

#### 4.1.7. Порядок построения инвентарных номеров

4.1.7.1. Каждому инвентарному объекту материальных ценностей (ОС, НМА и МЗ) при передаче его в эксплуатацию бухгалтерским работником присваивается инвентарный номер. Инвентарный номер, присвоенный объекту, сохраняется за ним на весь период его нахождения в подразделении Банка.

4.1.7.2. Начиная с 01 января 2006 года установлен следующий порядок присвоения инвентарных номеров. Инвентарный номер состоит из 11 знаков, где:

- 1 знак – вид материальных ценностей (1 – основные средства, 2 – нематериальные активы, 3 – материальные запасы);
- 2–5 знаки – номер структурного подразделения (аналогично 10-13 знаку в номере лицевого счета подразделения);
- 6–7 знаки – последние две цифры года постановки на баланс;
- 8-11 знаки – последние цифры лицевого счета по основным средствам и нематериальным активам, порядковый номер по материальным запасам.

4.1.7.3. При перемещении материальных ценностей между подразделениями (головной офис, филиал, дополнительный (операционный) офис) инвентарный номер подлежит изменению.

#### 4.2. Финансовые вложения

##### 4.2.1. Активные операции

##### 4.2.1.1. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

##### 4.2.1.2. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

• Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), — учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

• Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

• Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и Учетной политикой банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала **10603** «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена

Учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

**Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг**

Активный рынок

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена на том рынке, на котором работает банк.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена на том рынке, на котором работает банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Рыночная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии рыночной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, при отсутствии средневзвешенной цены принимается среднеарифметическая цена между максимальной и минимальной ценами на рынке в этот день.

При отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена по данным агентства либо другого источника информации.

Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

#### В отсутствие активного рынка

1. Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
2. Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
3. Анализ дисконтированных денежных потоков.
4. Модель определения цены опциона.
5. Другие методы, например размер чистых активов, приходящихся на одну акцию.
6. Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходящиеся на баланс по номинальной стоимости.
7. Учетные банкром векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

#### **4.2.1.3. Дебиторская задолженность.**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Банк должен постоянно контролировать сроки погашения возникающей по различным операциям дебиторской задолженности и принимать необходимые меры для ее возврата.

Дебиторская задолженность разделяется на 2 типа: истребованную и не истребованную.

Истребованной дебиторской задолженностью считается та, по которой Банк принимает меры для ее возврата (истребования), а именно:— досудебный порядок урегулирования задолженности (в частности высылка претензионного письма и другие допустимые несудебные меры урегулирования споров);— предъявление иска в суд общей юрисдикции или Арбитражный суд. Истребованная задолженность списывается по решению Совета директоров банка на основании мотивированного заключения о безнадёжности данной задолженности ко взысканию за счет сформированного по ней резерва. Заключение составляется по документам, свидетельствующим о работе банка по истребованию задолженности и документам, подтверждающим невозможность погашения задолженности.

Не истребованной дебиторской задолженностью считается такая задолженность, по которой не принимаются меры к ее возврату. По истечении срока исковой давности указанная задолженность на основании решения Совета директоров банка по распоряжению руководителя банка (филиала) после проведения служебного расследования списывается за счет сформированного по ней резерва. Не истребованная дебиторская задолженность, по которой не возможно установить виновное лицо, может быть списана ранее установленного общего срока исковой давности.

При поступлении оплаты в погашение не истребованной задолженности в целях исключения повторного налогообложения производится корректировка налогооблагаемой базы

Не истребованная кредиторская задолженность Банка перед третьими лицами списывается на финансовые результаты (доходы), учитываемые при налогообложении, по истечении сроков исковой давности, исчисляемых в соответствии с законодательством РФ (согласно статьи 196 ГК РФ общий срок исковой давности установлен 3 года). В этом случае, с суммы кредиторской задолженности подлежит обязательному исчислению и перечислению в бюджет НДС.

При получении банком решений регистрационных органов об исключении юридического лица из единого государственного реестра и по основаниям п.1.1. Статьи 859 ГК РФ счета клиентов закрываются, все документы, не истребованные клиентом, помещаются в юридическое дело, которое сдается на хранение в установленном порядке. При наличии остатков на счетах клиентов исключенных из единого государственного реестра, остатки списываются на отдельные лицевые счета 47422 по учету обязательств банка по прочим операциям с обязательным уведомлением клиента. По истечении срока исковой давности допускается отнесение их в доходы банка.

#### **4.2.1.4. Финансовые требования**

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.  
Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

#### **4.2.1.5. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)**

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дате фактически произведенной оплаты.

##### **Правила переоценки НВПИ**

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, а так же в течение месяца в том случае, если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ – день изменения.

#### **4.2.2. Обязательства банка**

##### **4.2.2.1. Собственные ценные бумаги**

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

##### **4.2.2.2. Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

##### **4.2.2.3. Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

**4.2.3. Учет обязательств и требований, возникших у Банка при заключении срочных и наличных сделок купли-продажи корпоративных ценных бумаг и учетных векселей,** ведется на внебалансовых счетах раздела Г «Срочные сделки» с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов.

По мере изменения сроков, оставшихся до исполнения сделки, производится перенос сумм учетных обязательств и требований на соответствующий счет второго порядка в зависимости от количества дней, оставшихся до момента наступления даты исполнения требований и обязательств по данной операции. При расчете срока сделки в расчет принимаются календарные дни.

#### **4.3. Учет финансовых результатов деятельности Банка**

##### **4.3.1. Метод признания доходов и расходов банка.**

Согласно Правилам ведения бухгалтерского учета, в Учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (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. Настоящей Учетной политикой определяется, что доходы считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества, получение доходов признается неопределенным – проблемным или безнадежным (не подлежит отражению на счетах доходов).

В случае понижения качества актива и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, 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 актива и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

**4.3.2. Методика учета доходов и расходов банка** строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете».

**4.3.2.1.** Доходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете **70601 «Доходы»**, включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

На балансовых счетах **70602** «Доходы от переоценки ценных бумаг»; **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»; **70604** «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов. На балансовом счете **70605** «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной. Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

**4.3.2.2.** Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете **70606** «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах **70607** «Расходы от переоценки ценных бумаг»; **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»; **70609** «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете **70610** «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

**4.3.2.3.** Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок. Под доходами и расходами от банковских операций и других сделок понимаются доходы и расходы от операций и сделок, перечисленных в статье 5 и в статье 6 (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг) Федерального закона "О банках и банковской деятельности".
- операционные доходы и расходы. К операционным доходам и расходам относятся:
  - доходы и расходы от операций с ценными бумагами (кроме процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);
  - доходы от участия в уставных капиталах других организаций;
  - доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);

- доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;

- доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;

- доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, НВПИ;

- доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок;

- доходы и расходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, носящие общеорганизационный характер и, в целях настоящего

Порядка, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, а также другие расходы, связанные с осуществлением кредитной организацией своей обычной деятельности.

- прочие доходы и расходы. К прочим доходам и расходам относятся доходы и расходы, не связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Банком своей деятельности (несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобное), а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности:

- штрафы, пени, неустойки;

- доходы от безвозмездно полученного имущества;

- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;

- доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;

- от списания активов и обязательств, в том числе неустраиваемой кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;

- от оприходования излишков и списания недостач;

- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное);

- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

**4.3.2.4.** Под комиссионным вознаграждением понимается доход Банка в виде:

а) платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг. В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) указанное комиссионное вознаграждение является доходом от банковских операций и других сделок, либо операционным доходом;

б) платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам. Данный вид комиссионного вознаграждения является операционным доходом.

Под комиссионным сбором понимается расход Банка в виде:

а) платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;

б) платы, взимаемой с Банка за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) комиссионные сборы являются операционными или прочими расходами.

**4.3.2.5.** Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток), является "Отчет о прибылях и убытках за \_\_\_\_ г."

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка N 706 "Финансовый результат текущего года".

Лицевые счета открываются по символам отчета о прибылях и убытках.

4.3.3. Открытие лицевого счета по учету доходов и расходов производится в соответствии со схемой, приведенной в Приложении №19 к учетной политике.

Пример: открытие лицевого счета по учету доходов головного офиса Банка от срочных процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности:

балансовый счет второго порядка	70601 (разряды 1 - 5)
признак рубля	810 (разряды 6 - 8)
защитный ключ	K (разряд 9)
номер филиала	0000 (разряды 10 - 13)
символ отчета о прибылях и убытках	1106 (разряды 14 - 17)
порядковый номер лицевого счета	001 (разряды 18 - 20)

номер лицевого счета	70601 810 К 0000 1106 001
----------------------	---------------------------

разряды 1 - 5 6 - 8 9 10 - 13 14 - 17 18 - 20

Открытие новых и закрытие не действующих лицевых счетов доходов и расходов в течение года осуществляется на основании распоряжения главного бухгалтера Банка.

Аналитический учет на балансовых счетах 707 «Финансовый результат прошлого года» ведется в соответствии с символами отчета о прибылях и убытках.

#### 4.3.4. Даты признания доходов и расходов

#### 4.3.4.1. Дата признания процентных расходов

- День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов по операциям:
  - по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах);
  - по привлеченным драгоценным металлам;
  - по операциям займа ценных бумаг.
- День, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов.
- Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы 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.

#### 4.3.4.2. Даты признания процентных доходов

Для процентов, получение которых признается определенным

Для процентов, получение которых признается определенным по операциям:

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

- День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком).
- 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.
- Дата переклассификации, в случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).
- Дата переклассификации в случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя). 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.
- Дата выбытия (реализации) долгового обязательства.
- Дата реализации при уступке права требования.

Для процентов, получение которых признается неопределенным

- Для процентов, получение которых признается не определенным, датой признания является дата их фактического получения.
- На дату реализации следует признать в качестве дохода начисленные проценты и дисконт, получение которых ранее считалось неопределенным.
- Дата реализации при уступке права требования.

#### 4.3.4.3. Даты признания доходов и расходов от выполненных работ (оказания услуг)

Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг):

- от банковских операций и других сделок (в т.ч. комиссии за ведение ссудных счетов);
- операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора;

признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты по) или подтвержденную иными первичными учетными документами.



Расход признается в бухгалтерском учете Банка при условии, что расход производится на основании конкретного договора, требований законодательства, иных нормативных актов или обычаев делового оборота, его сумма определена и в отношении его отсутствует неопределенность.

По договорам Банка по получению работ и услуг определенность действует с даты принятия работ / услуг (т.е. при наличии соответствующих документов, подтверждающих факт совершения работ / услуг). Следовательно, авансовые платежи, произведенные в соответствии с договорами на оказание работ / услуг, не подлежат списанию на расходы по факту их совершения, а продолжают числиться на соответствующих счетах по учету дебиторской задолженности до принятия работ / услуг.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат учету на соответствующих счетах по учету дебиторской задолженности.

#### **4.3.4.4. 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.

#### **4.3.4.5. Даты признания доходов и расходов при уступке прав требования**

Доходы и расходы от проведения факторинговых, форфейтинговых операций определяются на дату поступления денежных средств от должника с использованием счета 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

На дату уступки прав требования осуществляется доначисление процентов, 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.

#### **4.3.4.6. Доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами**

Доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов и драгоценных камней (в том числе по срочным сделкам), определяются как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью на дату совершения операции (сделки).

При выбытии драгоценного металла финансовый результат определяется на дату перехода права собственности на этот металл.

При приобретении драгоценных металлов (в том числе по срочным сделкам) разница между ценой приобретения и учетной ценой на драгоценный металл, действующей на дату перехода прав, относится на счета по учету доходов или расходов.

#### **4.3.4.7. Финансовая аренда (лизинг)**

Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), определяется лизингодателем и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленного договором финансовой аренды (лизинга) срока уплаты лизингополучателем лизингового платежа.

#### **4.3.4.8. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок**

Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты).

#### **4.3.4.9. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций**

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

#### **4.3.4.10. Доходы и расходы от аренды**

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором. Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, учитывается на счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты. Перечисленные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются им на счете по учету расходов будущих периодов по другим операциям.

#### **4.3.4.11. 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).

#### 4.3.4.12. 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).

#### 4.3.4.13. 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.

#### 4.3.4.14. 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 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.

#### 4.3.4.15. Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Таким образом, доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно, в связи с изменением валютного курса.

#### 4.3.4.16. Доходы и расходы от переоценки драгоценных металлов

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Доходы и расходы от переоценки признаются на дату изменения учетной цены на драгоценные металлы.

#### 4.3.4.17. Доходы и расходы от переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», относится на счета доходов или расходов от переоценки. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение на 5 % и более в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Суммы переоценки ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относятся на счета доходов или расходов на дату выбытия этих ценных бумаг.

#### 4.3.4.18. Доходы и расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

#### 4.3.4.19. Прочие доходы и расходы

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 невостребованной 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 тому подобные) — 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» правил ведения бухгалтерского учета.

#### 4.3.5. Методика учета финансовых результатов

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **706** «Финансовый результат текущего года». Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 321 (превышения расходов над доходами по строке 322) Приложения 8 к Правилам ведения бухгалтерского учета «Баланс кредитной организации».

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **707** «Финансовый результат прошлого года». Назначение счета — учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского отчета. Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Прибыль (убыток) прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 324 (превышения расходов над доходами по строке 325) Приложения 8 к Правилам ведения бухгалтерского учета «Баланс кредитной организации». По окончании отчетного периода, в день составления годового бухгалтерского отчета, доходы и расходы прошлого года "сворачиваются" на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года № **708**.

Филиалы самостоятельно ведут только учет доходов и расходов от проведения операций и передают их на баланс головного офиса. Бухгалтерский учет процедуры передачи финансовых результатов текущего года от филиалов в головной банк приводится в Приложении 9 к Учетной политике.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете N 70501 "Использование прибыли отчетного года", подлежат переносу на счет N 70502 "Использование прибыли предшествующих лет".

Реформация баланса осуществляется после утверждения годовым общим собранием акционеров годового отчета и распределения прибыли. При реформации баланса выводится остаток нераспределенной между акционерами прибыли, если таковой останется. Учитывается этот остаток на счете 108, а непокрытый убыток - на счете 109.

#### 4.4. Доходы и расходы будущих периодов

**4.4.1.** Учет доходов и расходов будущих периодов по кредитным и другим операциям ведется на балансовых счетах первого порядка №613 «Доходы будущих периодов» и №614 «Расходы будущих периодов».

**4.4.2.** Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

**4.4.2.1.** При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

**4.4.2.2.** Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

**4.4.2.3.** Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

**4.4.3.** К расходам будущих периодов, учитываемых на счете № 61403, в частности относятся:

- расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю вперед;
- плата за подписку на газеты, журналы или другие источники информации;
- расходы на арендную плату телефонных, телекоммуникационных и пр. каналов связи и телевидения;
- расходы на обучение кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- расходы на долговременную рекламу;
- суммы заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году;
- расходы по сопровождению программных средств, осуществляемому компаниями-разработчиками;
- неисключительные права на приобретенные программные продукты;
- суммы страховых премий, уплаченные страховым компаниям вперед за весь срок действия договора;
- другие аналогичные расходы.

**4.4.4.** При отнесении расходов будущих периодов на расходы при наступлении тех отчетных периодов, к которым они относятся, не требуется никаких первичных оправдательных документов, устанавливающих факт произведенных расходов.

**4.4.5.** Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

#### 4.5. Резервы, фонды

**4.5.1.** Банк создает резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, производит классификацию (реклассификацию) ссуд для формирования резерва согласно Порядку «Формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в банке «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), разработанным в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П. Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд. Отражение в бухгалтерском учете сформированного резерва осуществляется по каждой ссуде на отдельных лицевых счетах, открытых в программе «Кредитный день». В программе «Retail Bank Object» ведутся лицевые счета по учету резервов, в разрезе ссуд физических лиц (портфелей однородных ссуд). В программе «Операционный день банка», «IB System Object» ведутся синтетические (сводные) счета по учету резервов.

**4.5.2.** Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

**4.5.3.** Резерв на возможные потери по ссудам создается Банком за счет отчислений, относимых на расходы Банка, в момент выдачи ссуды, восстанавливается в момент ее погашения, регулируется при возникновении оснований, в т.ч. при изменении категории качества. Созданный резерв используется только для списания нерезервированной к взысканию ссудной задолженности по основному долгу.

**4.5.4.** Банк создает резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П от 20.03.2006г. по следующим операциям:

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением Банка России № 302-П, которые исполняются сторонами в срок (дата расчетов по которым приходится на срок) не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочим потерям.

**4.5.5.** Резервы под возможные потери формируются в соответствии с «Регламентом формирования резерва на возможные потери в «Азиатско-Тихоокеанском Банке» (ОАО), который устанавливает правила формирования и использования резервов для покрытия возможных убытков (потерь), которые может понести «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) в связи с неспособностью или нежеланием его контрагентов исполнить принятые на себя обязательства и/или в связи со снижением стоимости находящихся в распоряжении Банка ценных бумаг и иных финансовых активов.

Определение расчетной базы и формирование резерва на возможные потери производятся в момент получения информации о возникновении факторов риска, дающей основания для вынесения мотивированного суждения об уровне риска, и корректируются (регулируются) при изменении классификационных признаков уровня риска, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Формирование резерва производится Отделом бухгалтерского учета и отчетности в день получения документа, содержащего мотивированное суждение об уровне риска возможных потерь по отдельным элементам расчетной базы, классифицированных в группы риска с I по V.

В процессе регулирования размера резерва, используются данные о группе риска и величине необходимого для покрытия возможных потерь резерва (выраженной в процентах к расчетной базе резерва), содержащиеся в последнем (по дате) мотивированном суждении. При изменении величины элементов расчетной базы, номинированных в иностранной валюте, связанном с изменением валютного курса, корректировка резерва производится по состоянию на отчетную дату. При изменении величины элементов расчетной базы, связанной с движением средств по счетам (при условии неизменности классификационных признаков факторов риска), корректировка резерва производится по состоянию на отчетную дату. По результатам регулирования производится доначисление резерва или восстановление резерва на счетах по учету доходов.

**4.5.6.** Безнадежная и/или нерезервированная для взыскания задолженность может быть списана за счет сформированного по ней резерва. Порядок списания безнадежной и/или нерезервированной для взыскания задолженности определяется Положением о порядке списания с баланса нерезервированной к взысканию задолженности и непригодного для дальнейшего использования имущества «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ОАО).

**4.5.7.** Банк производит распределение прибыли, остающейся в распоряжении Банка, после уплаты обязательных платежей в бюджет, по итогам года, по решению общего собрания акционеров. Размер отчислений от чистой прибыли определяется общим собранием акционеров Банка.

**4.5.8.** Банк в соответствии с Федеральным законом от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями) и Уставом создает резервный фонд в размере 5% величины уставного капитала Банка.

**4.5.9.** Банк, по решению общего собрания акционеров, из нераспределенной прибыли создает благотворительный фонд.

**4.5.10.** Создание и использование фондов Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и уставом. Порядок формирования и использования фондов определен в Положении о порядке формирования и использования резервного фонда в «Азиатско-Тихоокеанском Банке» (ОАО) и Положении о порядке формирования и использования благотворительного фонда в «Азиатско-Тихоокеанском Банке» (ОАО), утвержденных Председателем Совета Директоров.

**4.5.11.** Банк из нераспределенной прибыли может создавать по решению общего собрания акционеров иные фонды специального назначения.

**4.5.12.** Денежные средства резервного фонда учитываются в балансе на лицевом счете балансового счета второго порядка №10701 «Резервный фонд». Денежные средства иных фондов учитываются в балансе на отдельных лицевых счетах балансового счета второго порядка №10801 «Нераспределенная прибыль».

#### **4.6. Страховые отчисления, обязательства**

**4.6.1.** Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества включают страховые взносы по всем видам обязательного страхования, а также по следующим видам добровольного страхования имущества.

- Добровольное страхование средств транспорта, в том числе арендованного, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с деятельностью по получению доходов.
- Добровольное страхование грузов.
- Добровольное страхование основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных).
- Добровольное страхование рисков, связанных с выполнением строительно-монтажных работ.
- Добровольное страхование иного имущества, используемого Банком (филиалом) при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода.
- Добровольное страхование ответственности за причинение вреда, если такое страхование предусмотрено законодательством Российской Федерации либо является условием осуществления деятельности в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации или общепринятыми международными требованиями.

**4.6.2.** Расходы по обязательным видам страхования (установленные законодательством Российской Федерации) включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями международных конвенций. В случае, если данные тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

**4.6.3.** Расходы по добровольному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат и принимаются в качестве расходов, уменьшающих доходы при исчислении налога на прибыль.

**4.6.4.** Расходы по договорам по страхованию вкладчиков, пластиковых карт, выдаваемых вкладчикам и прочие виды расходов банка на страхование объектов, не являющихся имуществом банка относятся на расходы, не принимаемые для уменьшения доходов при исчислении налога на прибыль.

**4.6.5.** Расходы по страхованию вкладов населения осуществляемые в соответствии с законодательством РФ и положениями Банка России относятся на расходы банка принимаемые для уменьшения доходов при исчислении налога на прибыль.

#### **4.7. Дивиденды**

Из нераспределенной по фондам прибыли отчетного года Банк по решению общего собрания акционеров может начислить и выплатить акционерам общества дивиденды. Начисление дивидендов осуществляется из нераспределенной прибыли отчетного года в следующем за отчетным периодом. В соответствии с требованиями налогового законодательства банк исчисляет, удерживает и перечисляет налоги на доходы в виде дивидендов в установленных случаях.

#### **4.8. Привлечение денежных средств в депозиты**

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», с последующими изменениями и дополнениями согласно Налоговому кодексу РФ.

Предельная величина процентов, признаваемых расходом для расчета налога на прибыль (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

В целях настоящего пункта под ставкой рефинансирования Центрального банка Российской Федерации понимается:

- в отношении долговых обязательств, не содержащих условие об изменении процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательства, - ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшая на дату привлечения денежных средств;
- в отношении прочих долговых обязательств - ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующая на дату признания расходов в виде процентов.

#### **4.9. Расчеты с бюджетом по налогам и сборам**

**4.9.1.** Исчисление налогов и расчеты с бюджетом осуществляется головным банком в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ) и иными нормативными и правовыми актами Российской Федерации.

**4.9.2.** Особенности исчисления и уплаты налогов определяются Учетной политикой в целях налогообложения и другими нормативными документами Банка.

**4.9.3.** Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость в Банке предусмотрен Положением о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость.

**4.9.4.** Перечисление платежей по налогам (налог на прибыль, налог с доходов по операциям с ценными бумагами, налог на имущество, транспортный налог, налог на добавленную стоимость, земельный налог) производится головным банком, непосредственно на счета налоговых органов, в том числе и налоговых органов по месту нахождения филиалов и дополнительных (операционных) офисов.

Головной банк так же исполняет обязанности по исчислению и уплате единого социального налога и налога на доходы физических лиц за всех работников головного банка, включая филиалы, дополнительные (операционные) офисы.

**4.9.5.** Перечисление платы за загрязнение окружающей среды осуществляется Головным офисом на основании расчетов предоставленных уполномоченными сотрудниками Региональных филиалов.

**4.9.6.** Учет и оплата госпошлины за подачу документов в суд и за регистрацию права на недвижимое имущество производится головным банком и региональным филиалом, самостоятельно осуществляющим ведение внутрихозяйственных операций, согласно Положению о филиале.

**4.9.7.** Налоговые декларации составляются и представляются головным банком. Сверки с налоговыми органами производятся специалистами головного банка. При необходимости проведения сверки в месте расположения обособленного подразделения, для сверки привлекаются сотрудники обособленных подразделений.

**4.9.8.** Налог на доходы физических лиц, исчисленный и удержанный обособленными подразделениями «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) как налоговыми агентами самостоятельно перечисляется ими по месту своего нахождения не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода, в случае, если совокупная сумма налога превышает 100 рублей. Если совокупная сумма удержанного налога, подлежащая уплате в бюджет, составляет менее 100 рублей, она добавляется к сумме налога, подлежащей перечислению в бюджет в следующем месяце, но не позднее декабря текущего года.

#### **4.10. Расчеты с работниками Банка по оплате труда**

**4.10.1.** Все расчеты с работниками банка по оплате труда и иным выплатам осуществляются в головном Банке, в соответствии с Положением о системе оплаты труда сотрудников «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ОАО), Положением об административной премии сотрудников «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ОАО) и другими внутренними и законодательными нормативными документами.

**4.10.2.** Основанием для расчета и выплаты заработной платы и/или иных вознаграждений являются приказы Председателя Правления, табели учета рабочего времени, договоры о выполнении работ, предоставлении услуг, и т.п.

**4.10.3.** Приказы Председателя Правления издаются в отношении всех работников на основании личных заявлений работников.

**4.10.4.** Начисление заработной платы за первую половину оплачиваемого месяца (с 1 по 15 число) производится в бухгалтерском учете не позднее 16 числа этого месяца, за вторую половину оплачиваемого месяца (с 16 по последний день месяца) производятся не позднее первого рабочего дня, следующего за последним днем отчетного месяца. Сумма, уже выплаченная за первую половину месяца вычитается из рассчитанной за полный месяц суммы. Аналогично рассчитываются отпускные и иные выплаты.

**4.10.5.** Как правило, все выплаты осуществляются в сроки получения заработной платы. Исключения: отпускные – не позднее, чем за три дня до даты начала отпуска, но не ранее даты получения приказа; расчеты при увольнении сотрудников – в день увольнения, при получении в этот день приказа (в соответствии с Трудовым кодексом РФ).

**4.10.6.** Табели учета рабочего времени ведутся в электронном виде. Для своевременного получения финансового результата работы Банка и филиалов устанавливается дата сдачи распечатанных и подписанных табелей рабочего времени в Управление бухгалтерского учета и отчетности не позднее, чем за три рабочих дня до дня начисления зарплаты за очередную половину месяца. Изменения в табель после 9 часов утра дня, следующего за днем получения табеля, не вносятся. Все исправления начисленных сумм осуществляются в следующий срок выплаты заработной платы.

#### **4.11. Расчеты по операциям с подотчетными лицами.**

**4.11.1.** Бухгалтерский учет операций с подотчетными лицами ведется на балансе головного банка (регионального филиала) в порядке, установленном настоящей Учетной политикой.

**4.11.2.** Наличные денежные средства на цели, указанные в Приказе на получение денежных средств, выдаются под отчет материально-ответственным лицам, на основании заявления (по форме Приложений к Учетной политике Банка), на срок и в сумме, установленной Приказом Председателя Правления.

Приказ издается в головном банке (региональном филиале, осуществляющем учет внутрихозяйственных операций) для каждого подотчетного лица.

Сумма средств на хозяйственные расходы устанавливается с учетом потребностей на месяц. Максимальный срок, на который выдаются денежные средства на хозяйственные расходы, не должен превышать 30 календарных дней.

Предельные суммы выдачи денежных средств в подотчет устанавливаются Приказом. В случае, если учет хозяйственных операций обособленного подразделения ведется в Головном Банке (региональном филиале), то Приказ, по установлению максимальной суммы выдаваемой в подотчет работнику подразделения, издается в головном банке (региональном филиале), на основании служебной записки Управляющего подразделения (его заместителя) с одновременным заключением договора о материальной ответственности.

Лицо, купившее материальные ценности за наличный расчет, как правило, не позднее дня, следующего за днем приобретения, представляет ответственному сотруднику бухгалтерии головного банка (регионального филиала) отчет о расходовании средств, для отнесения затрат на счета бухгалтерского учета и для оприходования ценностей на склад. В авансовом отчете указывается остаток наличных денежных средств у подотчетного лица, который он вправе расходовать до истечения установленного срока. Промежуточные авансовые отчеты по приобретению товарно-материальных ценностей сдаются, как правило, не позднее дня, следующего за днем приобретения ценностей. При израсходовании аванса до окончательного установленного срока отчета, подотчетное лицо вправе представить авансовый отчет досрочно.

**4.11.3.** Получение дополнительных наличных средств, при наличии задолженности по подотчетному лицу на аналогичный вид расходов не допускается. У подотчетного лица может оставаться аванс до истечения окончательно установленного срока, на который были выданы средства, но не более чем на 30 календарных дней.

**4.11.4.** Проверка авансового отчета бухгалтерским работником не должна превышать 3-х рабочих дней со дня предоставления отчета подотчетным лицом. Учет операций по приобретению материальных ценностей проводится по счетам бухгалтерского учета в день утверждения авансового отчета руководителем.

**4.11.5.** Авансовые отчеты по расходованию ГСМ, вместе с путевыми листами, завизированными начальником АХО или Управляющим филиала, за период с первого по последний рабочий день месяца, сдаются не позднее 3 рабочего числа месяца, следующего за отчетным, в отдел бухгалтерского учета и отчетности головного офиса Банка (бухгалтерскую службу регионального филиала).

**4.11.6.** Авансовые отчеты по командировочным расходам предоставляются в бухгалтерскую службу головного банка (регионального филиала, осуществляющего учет внутрихозяйственных операций) не позднее трех рабочих дней после возвращения из командировки по РФ, и не позднее 10 календарных дней по возвращению из заграничной командировки.

**4.11.7.** Авансовые отчеты по средствам, выданным на представительские расходы, сдаются не позднее трех рабочих дней, после окончания мероприятия, с которым эти расходы были связаны, или вместе с командировочными расходами.

## **5. Выбранные варианты техники учета**

**5.1.** Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием программного обеспечения «IB System Object» (позапное внедрение в структурных подразделениях Банка, приобретенного у ЗАО «ЦФТ» в 2006г., программного обеспечения осуществляется согласно договору о внедрении № V-060725 от 31.07.2006г.) и программного продукта «Операционный день» (разработано в 1998 году и Программное обеспечение «Операционный день» включает в себя отдельный модуль по учету имущества банка).

Для ведения отдельных видов банковских операций используются отдельные программы:

- «Retail Bank Object» (позапное внедрение в структурных подразделениях Банка, приобретенного у ЗАО «ЦФТ» в 2006г., программного обеспечения осуществляется согласно договору о внедрении № V-060725 от 31.07.2006г.) для аналитического учета операций по привлечению и размещению денежных средств физических лиц.
- «Обменный пункт» - для учета кассовых операций в рублях и операций с наличной иностранной валютой
- «Вклады» (разработано в 1998 году. Постоянно осуществляется доработка и обновление программы в связи с изменениями нормативной базы и разработкой более эффективных способов ведения учета)
- «Кредитный день» (разработано в 2004 году. Постоянно осуществляется доработка и обновление программы в связи с изменениями нормативной базы и разработкой более эффективных способов ведения учета)
- Аналитический учет расчетов по оплате труда ведется в программе «Галактика».

Ежедневно осуществляется экспорт информации из отдельных программ в программное обеспечение «IB System Object» /«Операционный день».

Программными средствами обеспечено единство учета во всех подразделениях банка и составление ежедневного сводного баланса. Степень доступа работников к учетной информации, базам данных, кодам и паролям, определяется должностными инструкциями работников.

Каждый филиал имеет отдельный незаконченный баланс, ведет книгу регистрации лицевых счетов и осуществляет весь комплекс банковских операций за исключением операций: по внутрихозяйственной деятельности (исключение составляют региональные филиалы, самостоятельно осуществляющие ведение внутрихозяйственных операций), по формированию и использованию прибыли, исчислению и уплате налогов.

Дополнительные (операционные) офисы не имеют баланса, лицевые счета офисов открываются в балансе Головного банка или филиала и включаются в книгу регистрации лицевых счетов Головного банка или филиала. Дополнительный офис (операционный) осуществляет весь комплекс банковских операций, в рамках Положений о структурном подразделении, за исключением операций по внутрихозяйственной деятельности, по формированию и использованию прибыли, исчислению и уплате налогов.

**5.2.** База данных в составе полной версии программного обеспечения банка сохраняется ежедневно в течении месяца на жесткий диск сервера и на лазерные диски, помещаемые для хранения в сейф начальника Управления информационных технологий Банка в Головном Банке или в сейф главного бухгалтера в филиале. В первый рабочий день следующего месяца полная версия программного обеспечения Банка, включающая информацию с 01.01.2000г. по последний рабочий день предшествующего месяца включительно, копируется на лазерный диск и на жесткий диск отдельной ПЭВМ уполномоченного сотрудника. Лазерный диск хранится в сейфе Управления информационных технологий Головного Банка или главного бухгалтера филиала.

База данных в составе полной версии программного обеспечения «IB System Object» и «Retail Bank Object» банка сохраняется ежедневно в течении месяца на стример. Срок хранения информации на жестком диске, лазерном диске и стримере определяется сроком хранения мемориальных документов. В 2008 году этот срок установлен равным 5 годам, при условии проведения комплексной и налоговой проверки Банка.

**5.3.** Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

## **6. Составление годового бухгалтерского отчета**

**6.1.** Годовой бухгалтерский отчет «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) составляется с учетом требований Указания Банка России от 17.12.2004 № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

**6.2.** Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря (далее - отчетная дата) отчетного года включительно, по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным годом.

В состав годового отчета Банка включаются:

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год;
- Отчет о прибылях и убытках, с учетом событий после отчетной даты;
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету;
- Пояснительная записка.

**6.3.** Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты. При этом событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который может оказать существенное влияние на финансовое положение Банка. Под такими событиями понимаются:

- расчеты по налогам в бюджет и внебюджетные фонды за отчетный год независимо от суммы;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата; другие банковские операции на сумму, превышающую 0,1% от величины собственных средств (капитала) каждая;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года, если стоимость основного средства изменилась более, чем на пять процентов;
- другие события, согласно нормативным указаниям Банка России.

События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка.

Срок составления годового бухгалтерского отчета определяется исходя из сроков проведения аудиторской проверки и утверждения отчета общим собранием акционеров, но не позднее 01 июня 2007 года.

**6.4.** В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета Банк проводит инвентаризацию всех статей баланса по состоянию на 1 ноября или 1 декабря текущего года. Дата проведения инвентаризации определяется приказом председателя Правления Банка.

При этом проверка наличия и состояния основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, и арендованных основных средств и имущества, числящихся на внебалансовых счетах, осуществляется членами инвентаризационной комиссии, утвержденной приказом Банка (филиала), и оформляется соответствующими описями.

Инвентаризация балансовых и внебалансовых счетов (кроме вышеуказанных) заключается в определении правомерности отражения сумм на соответствующих счетах бухгалтерского учета, инвентаризационные описи при этом не составляются. Факт проведения инвентаризации этих счетов (в том числе материальных запасов, находящихся во внесистемном учете, расчетов по требованиям и обязательствам, учитываемых на счетах 474, расчетов с дебиторами и кредиторами, учитываемых на счетах 603, расходов будущих периодов) подтверждается составлением ответственными исполнителями справок (описей, ведомостей остатков). По результатам инвентаризации балансовых и внебалансовых счетов (кроме основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, арендованного имущества) принимаются меры по устранению расхождений между фактическим состоянием и данными бухгалтерского учета.

Инвентаризация расходов будущих периодов.

Инвентаризационная комиссия по документам устанавливает сумму, подлежащую отражению на счете расходов будущих периодов и отнесению на себестоимость.

Инвентаризация расчетов.

Инвентаризация расчетов с бюджетом, внебюджетными фондами, покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, работниками, депонентами, другими дебиторами, кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

По задолженности работникам банка выявляются невыплаченные суммы по оплате труда, подлежащие перечислению на счет депонентов, а также суммы и причины возникновения переплат работникам.

При инвентаризации подотчетных сумм проверяются отчеты подотчетных лиц по выданным авансам с учетом их целевого использования, а также суммы выданных авансов по каждому подотчетному лицу (даты выдачи, целевое назначение).

Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна также установить:

- а) правильность расчетов с финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями, а также со структурными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы;
- б) правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям;
- в) правильность и обоснованность сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

Кроме того, при наличии переходящих остатков на 01 января на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» осуществляется сверка дебиторской задолженности с оформлением ее двусторонними актами.

Если заполняются данные о не подтвержденной на 1 января следующего года задолженности, главным бухгалтером в течении двух месяцев после окончания отчетного года подготавливается на имя руководителя служебная записка о суммах непогашенной неподтвержденной дебиторской задолженности с указанием причин и предложениями по урегулированию.

Если имеются данные о наличии задолженности с истекшим сроком давности, главный бухгалтер до окончания текущего года должен подготовить служебную записку с кратким анализом ситуации. Председатель Правления на основании полученной записки принимает решение о списании задолженности или применении иных мер для полного формирования финансовых результатов текущего года.

**6.5.** Ответственность за своевременное составление полного и достоверного годового бухгалтерского отчета возлагается на руководителя и главного бухгалтера.

**6.6.** Годовой бухгалтерский отчет предоставляется Банком в территориальное учреждение Банка России по местонахождению.

## **7. Аналитический и синтетический учет**

**7.1.** Для отражения операций в бухгалтерском учете, осуществляемых различными структурными подразделениями Банка, используется План счетов бухгалтерского учета Банка, согласно Приложению 1 к настоящей учетной политике, который представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка, составленную на основе «Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации» Правил ведения бухгалтерского учета 302-П.

План счетов имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка и применяется со следующими особенностями:

- филиалы используют план счетов Банка. Не допускается включение в план счетов филиала счетов, отсутствующих в плане счетов Банка;
- в случае необходимости включения нового балансового счета или исключения старого из плана счетов Банка главным бухгалтером вносятся дополнения, изменения с обязательным утверждением Председателем Правления Банка;

**7.2.** Документами аналитического учета являются:

**7.2.1.** Лицевые счета.

Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета (Приложение 2 настоящей Учетной политики). Лицевым счетам присваиваются наименования и номера.

Порядок построения номера лицевого счета.

<b>1</b>	<b>2 3 4 5</b>	<b>6 7 8</b>	<b>9</b>	<b>10 11</b>	<b>12 13</b>	<b>14 15 16 17 18 19 20</b>
<b>X</b>	<b>X X X X</b>	<b>X X X</b>	<b>K</b>	<b>X X</b>	<b>X X</b>	<b>X X X X X X X</b>
Номер счета	балансового 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Номер филиала	Номер доп. офиса	Номер лицевого счета

Порядок построения номера лицевого счета так же определен в Приложении № 1 «Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации» Правил ведения бухгалтерского учета и применяется в Банке. Для учета различных обязательств и активов открываются 20-разрядные лицевые счета:

При осуществлении операций по счетам в иностранных, клиринговых валютах, а также в драгоценных металлах в лицевом счете в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные Общероссийским классификатором валют (ОКВ), а по счетам в валюте Российской Федерации используется признак рубля - "810".

При открытии счетов на балансах филиалов обязательным является заполнение 10-13 разрядов.

Лицевые счета, открываемые на одном балансовом счете второго порядка начинаются с № 01, последовательно возрастают.

В лицевых счетах показываются: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток на конец дня.

Лицевые счета клиентов распечатываются в одном экземпляре и являются выпиской из лицевого счета и предназначаются для выдачи клиенту.

Лицевые счета по другим операциям не распечатываются.



При этом предусматривается ведение электронной базы данных лицевых счетов. Электронная база данных лицевых счетов в обязательном порядке подлежит дублированию как минимум на двух различных носителях. Электронные базы данных лицевых счетов подлежат хранению не менее 5 лет после прекращения пользования ими».

После открытия счета завизированные главным бухгалтером или его заместителем либо другим лицом, которому предоставлено это право, карточки с образцами подписей и оттиска печати с указанием на них порядка и периодичности выдачи выписок счета (распорядителям счета по доверенности, которая хранится вместе с карточкой образцов подписей и оттиска печати, ежедневно, передаются соответствующим работникам кредитной организации.

В случае закрытия банковского счета, а также при изменении номера банковского счета либо своего наименования клиент обязан возвратить кредитной организации неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками с приложением письменного заявления, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков. При закрытии банковского счета в этом заявлении также может содержаться подтверждение остатка денежных средств на банковском счете на день прекращения договора банковского счета.

Выписки из лицевых счетов, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, выдаются клиентам без штампов и подписей работников кредитной организации. Выписки на бумажных носителях выдаются в порядке и сроки, указанные в карточках с образцами подписей и оттиска печати. Изменение порядка выдачи выписок может быть допущено только в случаях, если выписку желают получить распорядители счета (один из них). В других случаях отступление от согласованного с клиентом порядка может разрешить главный бухгалтер, его заместитель, начальник отдела. По суммам, проведенным по кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету.

На документах, прилагаемых к выпискам, должны проставляться штамп и календарный штемпель даты провода документа по лицевому счету. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке. На тех дополнительных документах, которые поясняют и расшифровывают содержание и общую сумму операций, обозначенных в основном приложении, штамп не ставится. В случае если прилагаемые к выпискам документы, на основании которых совершены записи по счету, предъявляются клиенту в электронном виде, то указанные документы:

подписываются аналогами собственноручной подписи уполномоченного лица;

содержат дату провода документа по лицевому счету.

Не заверяются оттиском указанного штампа лишние экземпляры оплаченных расчетных документов, прилагаемые к выпискам из счетов клиентов, уже снабженные штампом кредитной организации на ранней стадии их обработки, а также документы по приходным кассовым операциям.

Владелец счета обязан в течение 10 дней после выдачи ему выписок письменно сообщить Банку информацию о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При непоступлении от клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

В случае утери клиентом выписки из лицевого счета ее дубликат может быть выдан клиенту только с письменного разрешения руководителя Банка или его заместителя по заявлению клиента, в котором он обязан указать причины утраты выписки, подписанному руководителем и главным бухгалтером организации, физическим лицом - владельцем счета. На титульной части дубликата делается надпись:

"Дубликат выписки за "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г."

Дубликаты выписок из лицевых счетов могут составляться на ЭВМ или получаться посредством ксерокопии.

Дубликат выписки подписывается бухгалтерским работником и главным бухгалтером, или его заместителем, или начальником отдела, скрепляется оттиском печати кредитной организации и выдается представителю клиента под расписку на заявлении.

Записи от открытия и закрытия лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых счетов, содержащую следующие данные:

дата открытия счета;

дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;

фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;

вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));

номер счета;

порядок и периодичность выдачи выписок из счета;

дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;

дата закрытия счета;

дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;

примечание.

При ведении учета в отдельных программах документом аналитического учета является карточка учета, при этом в книгу регистрации открытых счетов вносятся сборные лицевые счета.

Книги регистрации формируются из отдельных программ учета по видам счетов:

Расчетные, текущие, депозитные (ссудные) счета клиентов - юридических лиц, предпринимателей и банков, внутрихозяйственные счета в рублях и иностранной валюте - «Операционный день банка», «IB System Object»;

Депозиты и связанные с ними счета обязательств банка перед физическими лицами в рублях и иностранной валюте - «Вклады», «Retail Bank Object»;

Кредиты и связанные с ними счета требований банка к физическим лицам и обеспечению в рублях и иностранной валюте - «Кредитный день банка», «Retail Bank Object»;

Специальные карточные счета, овердрафты по СКК и связанные с ними счета обязательств и требований банка - «Retail Bank Object».

Книги регистрации лицевых счетов ведутся в электронном виде с обеспечением меры защиты информации от несанкционированного доступа. При этом из ЭВМ ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подписываются главным бухгалтером (его заместителем), подшиваются в отдельное дело и хранятся у главного бухгалтера или его

заместителя. На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости – в другие сроки в течение года, ведущиеся в ЭВМ, книги регистрации счетов выдается на печать. На каждое первое число года, следующего за отчетным, распечатанные книги регистрации действующих счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, пронумеровываются, прошнуровываются, опечатываются, подписываются руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдаются в архив.

В Книге регистрации открытых счетов для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются отдельные листы, которые пронумеровываются, прошнуровываются и опечатываются. Книга регистрации открытых счетов заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя и хранится у главного бухгалтера в несгораемом шкафу (сейфе).

Счета, открываемые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и тому подобного, также регистрируются в Книге регистрации открытых счетов.

Лицевые счета дополнительных офисов из программного обеспечения: «Операционный день банка», «IB System Object», «Retail Bank Object» - регистрируются в книге регистрации лицевых счетов филиала / головного банка. В 20-значном лицевом счете номер дополнительного офиса кодируется следующим образом: 10 и 11 цифры – регистрационный номер филиала, 12 и 13 цифры – номер дополнительного офиса. Лицевые счета дополнительных офисов из программного обеспечения «Вклады», «Кредитный день банка» - регистрируются в книге регистрации лицевых счетов дополнительного офиса.

Учет вкладов, кредитов, операций с банковскими картами, заработной платы, имущества банка ведется в отдельных программах, связанных с «Операционным днем банка», «IB System Object». В данных программах документами аналитического учета наряду с общеустановленными являются ведомости по приходу и расходу имущества, ведомости начисления амортизации, лицевые счета сотрудников по форме, установленной Госкомстатом РФ.

## **7.2.2. Ведомость остатков.**

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам составляется по форме, приведенной в Приложении № 6 Правил ведения бухгалтерского учета. Ведомость формируется ежедневно, хранится в электронном виде, выдается на печать по мере необходимости и на первое число каждого месяца. Ведомости остатков, сгруппированные по синтетическим (сводным) счетам вкладов, кредитов физических лиц, по счетам по учету расчетов по пластиковым картам, формируются и распечатываются (при необходимости) ежедневно и используются для сверки в установленном порядке.

Ведомость остатков в разрезе лицевых счетов, требующих конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам.

## **7.2.3. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.**

Ведомость программным путем ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении № 7 Правил ведения бухгалтерского учета, и выводится на печать по мере необходимости.

## **7.2.4. Бухгалтерский, кассовый журналы**

В бухгалтерском журнале регистрируются все операции, проведенные за день по документам, в том числе изготовленным программным путем в ПО «Операционный день» в Банке. Бухгалтерский журнал не является документом аналитического учета и используется как вспомогательный документ при сверке и формировании мемориальных документов дня. Журнал формируется в одном экземпляре по форме, приведенной в Приложении 23/2 к Учетной политике, и выдается на печать ежедневно, помещается в конце сшива в бухгалтерские документы дня тех обособленных подразделений, кто осуществляет учет и обработку бухгалтерской документации с использованием программного обеспечения «Операционный день».

Кассовые журналы составляются в порядке, установленном по кассовой работе, в двух экземплярах, один из которых помещается в кассовые документы дня, второй приобщается к бухгалтерскому журналу, помещаемому в бухгалтерские документы дня.

## **7.3. Документами синтетического учета являются:**

### **7.3.1. Ежедневная оборотная ведомость.**

Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 8 Правил ведения бухгалтерского учета, программным путем и выдается на печать ежедневно. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1 число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года.

### **7.3.2. Ежедневный баланс**

Ежедневный баланс составляется по форме, приведенной в Приложении № 9 Правил ведения бухгалтерского учета. Ежедневный баланс головной организации (филиала) должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день. Сводный баланс с включением балансов филиалов должен быть составлен до 12 часов следующего рабочего дня после составления ежедневного баланса.

Операции, осуществляемые внутренними структурными подразделениями головного офиса/филиала (дополнительными и операционными офисами, операционными кассами вне кассового узла), отражаются в ежедневном балансе головного офиса/филиала.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

### **7.3.3. Отчет о прибылях и убытках по форме Приложения 4 к Правилам ведения бухгалтерского учета.**

## **7.4. Балансы, оборотные ведомости и отчеты о прибылях и убытках подписываются после их рассмотрения руководителем Банка (филиала) либо его заместителем, уполномоченным подписывать данные документы; главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.**

Ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств подписываются после рассмотрения главным бухгалтером или по его поручению - заместителем главного бухгалтера

## **7.5. Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в ЭВМ, как сказано выше, операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.**

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или по его поручению работник Банка должен сверить:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке.

## **8. Формирование и хранение документов**

**8.1.** Формирование документов осуществляется в разрезе балансовых и внебалансовых счетов и сроков хранения, закрепленных за бухгалтерскими, кассовыми и другими работниками структурных подразделений в соответствии с Положением о порядке формирования и хранения бухгалтерских и кассовых документов «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО).

**8.2.** Сформированные в установленном порядке и сброшюрованные бухгалтерские документы за рабочий день, после составления ежедневного баланса и проведения сплошной проверки, передаются на хранение в текущий архив с ограничением к ним доступа. В архиве документы текущего года и года предшествующего хранятся отдельно в металлических шкафах (сейфах). После сдачи годового отчета документы года, предшествующего отчетному, перемещаются в архив для хранения на общих основаниях.

**8.3.** Подборка документов осуществляется работниками, на которых возложены обязанности по формированию документов. В отдельные шивы (папки) помещаются кассовые документы, документы по вкладам граждан, по потребительским кредитам, по операциям с иностранной валютой, драгоценным металлами, операциям совершаемых с использованием платежных карт и хозяйственным операциям, а в документы дня подшивается справка о документах, находящихся в отдельных папках (шивах) установленной формы. Сброшюрованные документы подсчитываются и сумма их сверяется с итогом оборотов по бухгалтерскому журналу. Если итоги не совпадают, то производится выверка документов и оборотов по отдельным балансовым счетам.

**8.4.** Мемориальные ордера и другие документы по внебалансовым счетам (кроме документов, учитываемых в книгах хранилища ценностей) подбираются в возрастающем порядке номеров сначала дебетуемых внебалансовых счетов, кроме счетов №№ 99998 и 99999, затем кредитуемых внебалансовых счетов, кроме счетов №№ 99998 и 99999, помещаются в документы дня после мемориальных документов по балансовым счетам и брошюруются вместе с ними. Документы по внебалансовым счетам также подсчитываются и суммы их сверяются с бухгалтерским журналом.

**8.5.** Дополнительный (операционный) офис самостоятельно формирует в установленном порядке шив документов дня и сверяет с бухгалтерским журналом. В филиал (головной офис) направляется справка о количестве и сумме проведенных за день операций для сверки с общим бухгалтерским журналом. При этом в документы дня филиала (головного офиса) подшивается справка дополнительного офиса о документах, находящихся в отдельных папках (шивах). Доставка дополнительными офисами, расположенными вне места нахождения филиала, мемориальных и кассовых документов для дальнейшего хранения в филиале осуществляется не реже одного раза в месяц.

**8.6.** Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских и кассовых документов возлагается на руководителя и главного бухгалтера Банка (в филиале – на управляющего и главного бухгалтера филиала).

**8.7.** Возложение ответственности конкретных работников Банка (филиалов) за сохранность бухгалтерских и кассовых документов оформляется приказом руководителя Банка (управляющего филиала). В дополнительных офисах ответственность за сохранность бухгалтерских и кассовых документов возлагается на управляющего дополнительным офисом и оформляется приказом Председателя Правления (управляющего филиала).

## **9. Внутрибанковский контроль**

**9.1.** Банк и филиалы должны организовывать и осуществлять внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

**9.2.** Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

**9.3.** Контроль должен быть направлен на:

- обеспечение сохранности средств и ценностей;
- соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
- перечисление и зачисление средств, в точном соответствии с реквизитами, указанными в платежных (расчетных) документах, принимаемых к исполнению.

**9.4.** Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях. Перечень операций, подлежащих дополнительно контролю, приведен в Приложении 21 к Учетной политике. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

**9.5.** Контроль бухгалтерских записей, произведенных бухгалтерскими работниками, осуществляется уполномоченным работником (контролером) с использованием функциональных возможностей Программного обеспечения. В целях обеспечения контроля за совершением операций в операционных кассах внутренних структурных подразделений Банка кассовый работник при поступлении внутренним порядком приходно –

расходного кассового документа обязан сверить бумажный носитель с электронным видом данного кассового документа в программном обеспечении и произвести своевременное подтверждение (изменение статуса проводки) сразу по совершению операции с денежной наличностью.

**9.7.** Оформление документа на бумажном носителе и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц.

**9.8.** Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагается на главного бухгалтера банка (филиала).

**9.9.** Руководители Банка и его структурных подразделений обязаны обеспечить контроль за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений. Учет печатей и штампов Банка ведется в специальной книге. Книга должна храниться в несгораемом шкафу у руководителя Банка и его филиалов, управляющих дополнительными офисами или по их усмотрению у главных бухгалтеров.

**9.10.** Способы выявления, методы совершения исправительных записей, основные правила организации документооборота при процедуре исправления, а также ответственность за допущенные ошибки и порядок представления управленческой отчетности и иной информации регламентирует отдельный внутренний нормативный документ «Порядок совершения исправительных записей».

**9.11.** Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является последующий контроль.

Главные бухгалтера (головной офис Банка, региональный филиал), их заместители, начальники отделов и работники последующего контроля обязаны по должности систематически производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

Планы последующих проверок должны составляться главным бухгалтером банка (филиала) на календарный год с учетом основных участков кассовой и учетной работы. При проведении последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков. По результатам проверок должны составляться справки. Справки подписываются проверившим и работником проверенного участка. На справке делается отметка за подписями управляющего или его заместителя и главного бухгалтера о рассмотрении справок и принятых мерах для устранения отмеченных недостатков. Рассмотрение справок руководителями производится в течение 5 дней. Главные бухгалтера обязаны установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими проверками.

Главный бухгалтер



К.В. Трубников

**Учетная политика  
«Азиатско – Тихоокеанский Банк» (ОАО)  
на 2009 год**

«22» декабря 2008 г.

**«О введении в действие Учетной политики «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) на 2009 год в целях ведения бухгалтерского учета»**

На основании и в соответствии с Федеральным Законом от 21.11.1996г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 11.10.2007г. №302-П.

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Ввести в действие с 01 января 2009 года Учетную политику «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) на 2009 год в редакции Приложения к настоящему Приказу.
2. Главным бухгалтерам подразделений Банка обеспечить ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с Учетной политикой Банка. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и предоставления в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.
3. Контроль за организацией бухгалтерского учета и исполнением настоящего Приказа возлагается на главного бухгалтера «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) Трубникова К.В.

Председатель правления



Е.В.Аксенов

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**  
**«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)**  
**на 2009 год**  
**в целях ведения бухгалтерского учета**

г. Благовещенск  
2009 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. Общие положения	3
Раздел 2. Формирование Учетной политики	4
Раздел 3. Организация бухгалтерского учета	5
Раздел 4. Способы ведения бухгалтерского учета	6
4.1. Имущество банка	6
4.2. Финансовые вложения	17
4.3. Учет финансовых результатов деятельности Банка	21
4.4. Доходы и расходы будущих периодов	29
4.5. Резервы, фонды	29
4.6. Страховые отчисления, обязательства	30
4.7. Дивиденды	31
4.8. Привлечение денежных средств во вклады	31
4.9. Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	31
4.10. Расчеты с персоналом по оплате труда	32
4.11. Расчеты по операциям с подотчетными лицами.	33
Раздел 5. Выбранные варианты техники учета	33
Раздел 6. Составление годового отчета	34
Раздел 7. Аналитический и синтетический учет	40
Раздел 8. Формирование и хранение документов	44
Раздел 9. Внутрибанковский контроль	45



## **1. Общие положения**

Настоящая Учетная политика определяет основные принципы и методы бухгалтерского учета в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) (далее – Банк), регламентирует организацию бухгалтерского учета и связанного с ним документооборота, а также порядок осуществления внутреннего контроля в Банке.

Под Учетной политикой Банка понимается выбранная совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями).

Предметом настоящей Учетной политики является бухгалтерский учет, отвечающий требованиям: действующего в Российской Федерации законодательства; нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы Российской Федерации и других государственных органов, регулирующих и контролирующих банковскую деятельность в Российской Федерации; Устава Банка; внутренних нормативных документов Банка.

Основные положения настоящей Учетной политики могут быть конкретизированы во внутрибанковских нормативных документах при условии соблюдения соответствия содержанию настоящей Учетной политики.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих документов:

- Федеральный закон от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), далее именуемое «Правила ведения бухгалтерского учета»;
- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая от 30.11.94 № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.96 № 14-ФЗ, часть вторая от 05.08.2000 г № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями), часть третья от 26.11.2001 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- другие законодательные акты Российской Федерации и нормативные акты Банка России.

Учетная политика разрабатывается главным бухгалтером Банка, утверждается и вводится в действие Приказом Председателя Правления Банка.

Учетная политика действует в течение календарного года.

Изменение учетной политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий ее деятельности.

В случае отсутствия изменений Учетной политике, осуществляется ее продление на следующий период, на основании соответствующего Приказа Председателя Правления Банка.

## **2. Формирование Учетной политики**

**2.1.** Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

**2.1.1.** Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

**2.1.2.** Отражение доходов и расходов по методу "начисления". Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (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.

**2.1.3.** Постоянство правил бухгалтерского учета. Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

**2.1.4.** Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом обеспечивается большая 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).

**2.1.5.** Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

**2.1.6.** Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

**2.1.7.** Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

**2.1.8.** Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

**2.1.9.** Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

**2.1.10.** Непротиворечивость. Тожество 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.

**2.1.11.** Полноты отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

## **3. Организация бухгалтерского учета**

**3.1.** Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

**3.2.** За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер, он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

**3.3.** В случае разногласий между Председателем Правления Банка и главным бухгалтером по осуществлению отдельных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

**3.4.** Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых

документов и сведений обязательны для всех работников банка. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные как документы, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

**3.5.** Отражение операций Банка в бухгалтерском учете осуществляется сотрудниками уполномоченных подразделений (Управление бухгалтерского учета и отчетности и Центральное отделение головного офиса Банка, отдел бухгалтерского учета и отчетности и операционный отдел филиала, дополнительный (операционный) офис). Структура, численность работников уполномоченных подразделений и выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и положениями подразделений.

**3.6.** Бухгалтерский аппарат Банка строится по принципу ответственных исполнителей. Операции, требующие дополнительного контроля, контролируются старшим по должности работником. Все бухгалтерские работники в вопросах ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру Банка. Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяет главный бухгалтер или по его поручению руководитель бухгалтерских подразделений. Право подписания расчетных и кассовых документов, предоставляемое бухгалтерским и операционным работникам, которым поручается оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций, право контрольной подписи, а так же, право подписи распорядительных документов оформляется в соответствии с «Порядком подписания расчетных, кассовых и распорядительных документов на проведение банковских операций работниками Банка».

**3.7.** 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.

**3.8.** Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым в альбомах Федеральной службы государственной статистики не предусмотрены типовые формы, приведены в Приложении 23 к Учетной политике. Такие документы, согласно Закону «О бухгалтерском учете», должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа, наименование банка, от имени которой составлен документ, содержание хозяйственной операции, измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении, наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления, личные подписи указанных лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов.

**3.9.** Порядок осуществления расчетов между головным офисом и региональными филиалами при проведении платежей через систему межфилиальных расчетов определен Правилами построения расчетной системы Банка.

**3.10.** Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 24 апреля 2008 г. № 318-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»; от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» и Приложением к нему № 33 «Рекомендуемый порядок отражения основных операций в бухгалтерском учете кредитных организаций при совершении расчетов через счета ЛОРО, НОСТРО и через счета межфилиальных расчетов», Инструкции 28-И от 14 сентября 2006г. «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), Положением «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» 222-П от 01 апреля 2003г., а так же, утвержденных на их основе внутренних нормативных документов Банка.

**3.11.** Правила ведения операций по отдельным финансовым инструментам и их документооборот изложены в отдельных инструкциях Банка по данным вопросам.

#### **4. Способы ведения бухгалтерского учета**

##### **4.1. Имущество Банка**

###### **4.1.1. Оценка имущества**

**4.1.1.1.** Под имуществом Банка понимаются основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

**4.1.1.2.** Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации (за исключением нематериальных активов), - в сумме фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях;
- полученных в счет вклада в уставный капитал Банка – в денежной оценке по согласованию учредителей и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – по рыночной цене идентичного имущества на дату оприходования и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами по рыночной цене идентичного имущества на дату оприходования и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

**4.1.1.3.** Имущество принимается к бухгалтерскому учету без учета НДС.

**4.1.1.4.** При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 31, ст. 3824; 1999, N 28, ст. 3487).

**4.1.1.5.** Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации иностранной валюты к рублю, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

4.1.1.6. Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств, нематериальных активов и материальных запасов являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект имущества;
- регистрационные сборы и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с уступкой (приобретением) исключительных прав правообладателя;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

4.1.1.7. Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление имущества общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением имущества.

4.1.1.8. Бухгалтерский и складской учет имущества Банка регламентируется Положением «Опорядке учета имущества в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)».

#### 4.1.2. Основные средства

4.1.2.1. Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 20000 рублей за единицу, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

4.1.2.2. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

4.1.2.3. Основные средства учитываются на балансе головного банка, регионального филиала. Филиалы и дополнительные (операционные) офисы используют в своей деятельности основные средства, находящиеся на их территории. Учет основных средств ведется по материально ответственными лицам.

4.1.2.4. В составе основных средств независимо от стоимости учитывается оружие.

4.1.2.5. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора. На такие объекты основных средств Банком – арендатором ежемесячно начисляется амортизация.

4.1.2.6. Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» в рублях и копейках.

4.1.2.7. Учет основных средств осуществляется согласно Приложению 3. Учет аренды основных средств осуществляется согласно Приложению 4. Учет законченных капитальных вложений в арендованные объекты основных средств осуществляется согласно Приложению 5.

4.1.2.8. Земельные участки, находящиеся в собственности кредитной организации, учитываются на балансовом счете № 60404 «Земля». На этом же счете учитываются иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

4.1.2.9. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных настоящей Политикой. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации объектов основных средств<sup>1</sup> или переоценки объектов основных средств.

4.1.2.10. К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и/или другими новыми качествами.

4.1.2.11. К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры оказываемых услуг.

4.1.2.12. К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и/или программного обеспечения новым, более производительным.

4.1.2.13. Согласно пункту 4.9.13 Постановления Госкомстата РФ от 03.10.96 № 123 стоимость работ по ликвидации основных фондов (разборка зданий и сооружений, демонтаж оборудования и т.п.) не включается в капитальные вложения, за исключением тех случаев, когда эти работы связаны с подготовкой территории для нового строительства, реконструкции, расширения или технического перевооружения действующих предприятий и предусмотрены в смете на капитальные вложения (Письмо УМНС по г. Москве от 14.03.2001 № 03-12/12286). Исходя из изложенного выше, расходы по демонтажу ликвидируемого оборудования, включенные в состав сметы на изготовление и монтаж нового объекта основных средств, могут быть учтены в первоначальной стоимости приобретенного основного средства.

4.1.2.14. Банк имеет право, не чаще одного раза в год, (на 1 января года, следующего за отчетным) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством РФ, в т.ч. нормативными актами

---

<sup>1</sup> Дооборудование основных средств предметами и частями, не имеющими самостоятельного назначения. Затраты на дооборудование основных средств, носящие **капитальный характер**, увеличивают их первоначальную стоимость. При этом увеличение первоначальной стоимости основных средств происходит только после того, как соответствующие работы полностью выполнены и оформлены актом приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов по форме ОС-3.

Увеличение стоимости основных средств в результате дооборудования может привести к увеличению срока амортизации.

Дооборудование основных средств, носящее **некапитальный характер**, не увеличивает их стоимость.

Затраты на дооборудование основных средств считаются некапитальными при одновременном выполнении следующих условий:

1) в результате дооборудования показатели работы основного средства не улучшаются или улучшаются незначительно;

2) дооборудование не связано с осуществлением строительных или монтажных работ;

3) дополнительные узлы, агрегаты, детали, установленные в результате дооборудования основного средства, относятся по стоимости к МБП или срок их службы не превышает одного года.

Затраты на дооборудование основных средств некапитального характера могут включаться в расходы Банка, уменьшающие налогооблагаемую базу по статье, соответствующей цели дооборудования.

Минфина. Группа однородных объектов основных средств: здания (сооружения) переоценивается регулярно, чтобы стоимость основных средств, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Уровень существенности принимается равным пяти процентам.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе кредитной организации по состоянию на начало нового года объектов основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки отражается по дебету счетов по учету основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. Одновременно осуществляется доначисление амортизации с применением коэффициента пересчета. Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается по кредиту счета по учету амортизации основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке. Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке. В бухгалтерском учете уценка объектов основных средств отражается в следующей последовательности. Вначале осуществляется бухгалтерская запись по уменьшению амортизации объекта основных средств. Затем по дебету счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке и кредиту счета по учету основных средств отражается уценка основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости. В случае если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в дебет счета по учету расходов. В случае, когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме уценки его, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на счета расходов, относится на счета доходов.

Отражение в бухгалтерском учете результатов переоценки основных средств производится событиями после отчетной даты, в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета. При этом результаты переоценки основных средств подлежат отражению в январе нового года. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта нового года. В бухгалтерском учете результаты переоценки не отражаются, если стоимость основного средства изменилась незначительно, то есть, менее чем на пять процентов.

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

**4.1.2.15.** Единицей учета основных средств является инвентарный объект - объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.

Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

**4.1.2.16.** В случае наличия у одного инвентарного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. При принятии к учету компьютерной техники все составляющие компьютера (системный блок, монитор, принтер) учитываются как самостоятельные инвентарные объекты. Клавиатура и манипулятор «мышь» учитываются вместе с системным блоком как один инвентарный объект.

**4.1.2.17.** Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии их к бухгалтерскому учету независимо от того, находится ли объект в эксплуатации, в запасе, консервации присваивается инвентарный номер. Присвоенный объекту инвентарный номер наносится краской, или иным способом. Инвентарный номер, присвоенный объекту основных средств, сохраняется за ним на весь период его нахождения в обособленном подразделении Банка. Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года списания.

**4.1.2.18.** Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов в отдельной программе. Здания и сооружения учитываются на отдельных лицевых счетах.

**4.1.2.19.** Ремонт собственных и арендованных основных средств Банка производится за счет текущих затрат без создания ремонтного фонда.

**4.1.2.20.** Документы, подтверждающие принадлежность Банку зданий и сооружений, технические паспорта на автомобили учитываются на внебалансовом счете № 91202 и хранятся в хранилище ценностей. Договора, связанные с хозяйственной деятельностью Банка (на аренду помещений и имущества, капитальный ремонт зданий и др.), хранятся в подразделении бухгалтерского учета в несгораемом шкафу, без учета на внебалансовом счете.

#### **4.1.3. Нематериальные активы**

**4.1.3.1.** Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд кредитной организации;
- кредитная организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе кредитная организация имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

- кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

При выполнении условий, установленных в настоящем пункте, к нематериальным активам относятся, например, программы для электронных вычислительных машин; изобретения; полезные модели; секреты производства (ноу-хау); знаки обслуживания.

**4.1.3.2.** Нематериальными активами не являются: расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала кредитной организации, его квалификация и способность к труду. Нормы настоящего раздела не применяются в отношении: не давших положительного результата научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ; не законченных и не оформленных в установленном законодательством порядке научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ; материальных носителей (вещей), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации; финансовых вложений.

**4.1.3.3.** Нематериальные активы, кроме деловой репутации, учитываются на балансовом счете N 60901 "Нематериальные активы".

**4.1.3.4.** Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в кредитной организации, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права и патенты.

**4.1.3.5.** Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету в соответствии с настоящим разделом. Расходами на приобретение нематериального актива являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

При создании нематериального актива, кроме расходов, предусмотренных выше, к расходам также относятся:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды (в том числе единый социальный налог);
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива, первоначальная стоимость которого формируется;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Не включаются в расходы на приобретение, создание нематериального актива:

- возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением и созданием активов;
- расходы по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам в предшествующих отчетных периодах, которые были признаны прочими доходами и расходами.

Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены, то затраты, осуществленные на стадии разработок, относятся на расходы (символ 27308).

**4.1.3.6.** Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

**4.1.3.7.** Отражение в бухгалтерском учете кредитной организации операций, связанных с предоставлением (получением) права использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации (за исключением права использования наименования места происхождения товара), осуществляется на основании лицензионных договоров, договоров коммерческой концессии и других аналогичных договоров. Нематериальные активы, предоставленные кредитной организацией - правообладателем (лицензиаром) в пользование (при сохранении за кредитной организацией исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации), не списываются и подлежат отражению в бухгалтерском учете кредитной организации - правообладателя (лицензиара). Начисление амортизации по нематериальным активам, предоставленным в пользование, производится правообладателем (лицензиаром).

**4.1.3.8.** Порядок бухгалтерского учета приобретаемых программных продуктов, по которым Банк обладает неисключительными правами, определен в Приложении 7.

**4.1.3.9.** В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете N 60905 "Деловая репутация".

Приобретенная положительная деловая репутация может проверяться на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иным нормативными правовыми актами. При наличии признаков обесценения кредитная организация определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету балансового счета по учету расходов (символ 27308) в корреспонденции с балансовым счетом N 60905 "Деловая репутация".

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы кредитной организации (символ 17306).

#### **4.1.4. Амортизация основных средств и нематериальных активов**

**4.1.4.1.** Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в кредитной организации на праве собственности.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом в течение всего срока их полезного использования в размере 1/12 годовой суммы. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно по каждому объекту амортизируемого имущества на дату ввода его в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях), исходя из наименьшего значения (в месяцах) в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 для всех групп, кроме 10. Для расчета амортизации имущества, входящего в 10 группу используются ранее установленные сроки полезного использования, если они превышали 30 лет:

- 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. В случае приобретения объектов основных средств, бывших в употреблении, норма амортизации по этому имуществу определяется с учетом срока полезного использования, указанного в договоре или иных документах и уменьшенного на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные другой организацией, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в кредитной организации этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. Для отдельных видов нематериальных активов срок полезного использования может определяться исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется кредитной организацией на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого кредитная организация предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении, после внесения соответствующих изменений в учетную политику кредитной организации. При изменении срока полезного использования нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету. Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит отражению в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования кредитная организация ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов кредитная организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться только с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и начислении амортизации, после внесения соответствующих изменений в учетную политику кредитной организации.

Сумма амортизации, подлежащая начислению за истекший период использования нематериального актива, отражается в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

Амортизационная группа, срок полезного использования в месяцах устанавливается на основании оформленных актов Комиссии по определению амортизационной группы по вновь приобретаемому имуществу, утвержденной приказом Банка (филиала). В бухгалтерском и налоговом учете для конкретного предмета имущества применяются одинаковые сроки его полезного использования.

**4.1.4.2.** Имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга).

**4.1.4.3.** Для амортизируемых основных средств, которые являются предметом договора финансовой аренды (договора лизинга), к основной норме амортизации налогоплательщик вправе применять специальный коэффициент, но не выше 3<sup>3</sup>.

**4.1.4.4.** Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав.

**4.1.4.5.** Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- объектам внешнего благоустройства;
- 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, переведенным по решению руководства Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства банка на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- по предметам стоимостью ниже установленного лимита стоимости, включенным в состав материальных запасов.
- по нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

**4.1.4.6.** Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальным активам 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. По нематериальным активам начисление амортизации прекращается также с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже нематериального актива.

**4.1.4.7.** Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

**4.1.4.8.** По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01 января 2003 года, амортизация начисляется по Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР, утвержденным Постановлением СМ СССР от 22.10.1990 № 1072, в соответствии с Положением о порядке начисления амортизационных отчислений по основным фондам в народном хозяйстве, утвержденным Госпланом, Минфином, Госбанком, Госкомцен, Госкомстатом и Госстроем СССР от 29.12.1990 № ВГ-21-Д.

**4.1.4.9.** В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной достройки, дооборудования, реконструкции или модернизации, пересматривается срок полезного использования этого объекта и (или) норма амортизации и начисление амортизации производится в соответствии с постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1. Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

**4.1.4.10.** Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Начисление амортизации по основным средствам в бухгалтерском учете отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расходов.

Кредит счета по учету амортизации основных средств.

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете. При начислении амортизации нематериальных активов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета по учету амортизации нематериальных активов.

По объектам нематериальных активов, по которым признан убыток от обесценения, начисление амортизации производится исходя из остаточной стоимости нематериальных активов (с учетом обесценения) и оставшегося срока их полезного использования.

**4.1.4.11.** При наличии недоамортизированного остатка по объекту основных средств, введенного в действие до 01.01.2000г., равного остатку фонда переоценки этого объекта, Банк возобновляет с 01.01.2002 года начисление амортизации. Начисление производится исходя из восстановительной стоимости (балансовой стоимости основных средств с учетом переоценки).

**4.1.4.12.** Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

#### **4.1.5. Материальные запасы**

**4.1.5.1.** В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд:

- материальные ценности со сроком полезного использования до 12 месяцев включительно независимо от стоимости;
- материальные ценности со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью до 20000 рублей включительно;
- имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия решения о его реализации или использования в собственной деятельности.

**4.1.5.2.** Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

- № 61002 «Запасные части»
- № 61008 «Материалы»
- № 61009 «Инвентарь и принадлежности»

---

<sup>3</sup> Данное положение не распространяется на основные средства, относящиеся к 1, 2 и 3 амортизационным группам, в случае, если амортизация по данным основным средствам начисляется нелинейным методом.

Банки, передавшие (получившие) основные средства, которые являются предметом договора лизинга, заключенного до введения в действие главы 25 НК, вправе начислять амортизацию по этому имуществу с применением методов и норм, существовавших на момент передачи (получения) имущества, а также с применением специального коэффициента не выше

- № 61010 «Издания»
- № 61011 «Внеоборотные запасы»

**4.1.5.3.** Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

**4.1.5.4.** В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации должен быть организован внесистемный учет, позволяющий осуществлять надлежащий контроль над их движением. Внесистемный учет ведется по находящемуся в эксплуатации имуществу стоимостью от 2001 рублей, списанному со счетов № 61009 «Инвентарь и принадлежности» (не относящемуся к основным средствам) и № 61010 «Издания».

Материальные запасы, кроме предметов для проведения ремонта, стоимостью не более 2001 рублей внесистемному учету не подлежат, списываются на расходы Банка после выдачи со склада на основании требования - накладной на получение материальных ценностей.

Предметы мебели, средства оргтехники, телефонные аппараты (кроме учитываемых в составе мини АТС), огнетушители, относящиеся к материальным запасам, учитываются внесистемно независимо от их стоимости.

**4.1.5.5.** Порядок бухгалтерского учета материальных запасов и организация внесистемного учета изложены в Приложении 8.

**4.1.5.6.** Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога для использования в собственной деятельности, при этом материальные запасы переносятся на счета в соответствии с их характеристиками. При направлении внеоборотных запасов для использования в собственной деятельности их стоимость определяется как для безвозмездно полученного имущества. Разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов, отраженной на счете N 61011 "Внеоборотные запасы", и их рыночной ценой относится на счет по учету доходов (расходов).

**4.1.5.7.** Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

**4.1.5.8.** Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц в отдельной программе.

#### **4.1.6. Складской учет**

**4.1.6.1.** Материальные ценности, учитываемые на счетах по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, находятся в эксплуатации под ответственностью материально-ответственных лиц, назначенных приказом. Материальные ценности учитываются на балансе головного банка, регионального филиала. Складской учет ведется по месту фактического нахождения имущества.

**4.1.6.2.** Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, в установленном порядке заключается договор о полной материальной ответственности.

**4.1.6.3.** С главным бухгалтером головного банка (регионального филиала) согласовываются назначение, увольнение и перемещение материально-ответственных лиц.

**4.1.6.4.** Не допускается передача ценностей под ответственность лицам, не состоящим с банком в трудовых отношениях.

**4.1.6.5.** Складской учет ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность.

**4.1.6.6.** Учет ведется на карточках, составляемых ЭВМ с открытием на каждый вид ценностей отдельного лицевого счета. Распечатка карточек производится по мере необходимости.

**4.1.6.7.** Главный бухгалтер банка (регионального филиала), по согласованию с должностными лицами, отвечающими за сохранность ценностей, составляет график сверки аналитического учета с синтетическим. Сверка проводится работником отдела учета внутрихозяйственных операций и должностными лицами, ответственными за их сохранность.

**4.1.6.8.** Факт сверки аналитического и складского учета фиксируется подписью бухгалтера на ведомостях складского учета материально-ответственного лица и подписью должностного лица, ответственного за сохранность материальных ценностей, в ведомости учета ценностей в отдельной программе бухгалтерского учета имущества. При выявлении расхождений бухгалтерского и складского учета, составляется справка за подписями материально-ответственного лица, бухгалтера, ведущего учет и главного бухгалтера. Справка передается на рассмотрение руководителю банка, по результатам которого принимаются меры.

#### **4.1.7. Порядок построения инвентарных номеров**

**4.1.7.1.** Каждому инвентарному объекту материальных ценностей (ОС, НМА и МЗ) при передаче его в эксплуатацию бухгалтерским работником присваивается инвентарный номер. Инвентарный номер, присвоенный объекту, сохраняется за ним на весь период его нахождения в Банке.

**4.1.7.2.** Начиная с 01 января 2009 года установлен следующий порядок присвоения инвентарных номеров. Инвентарный номер состоит из 9 знаков, где:

- 1 знак – вид материальных ценностей (1 – основные средства, 2 – нематериальные активы, 3 – материальные запасы);
- 2–3 знаки – последние две цифры года постановки на баланс;
- 4-9 знаки – порядковый номер.

#### **4.2. Финансовые вложения**

##### **4.2.1. Активные операции**

##### **4.2.1.1. Вложения в уставный капитал других организаций**

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

##### **4.2.1.2. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов**

• Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), — учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.



- Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.
- Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и Учетной политикой банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала **10603** «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена

Учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

#### **Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг**

##### Активный рынок

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена на том рынке, на котором работает банк.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена на том рынке, на котором работает банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Рыночная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии рыночной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, при отсутствии средневзвешенной цены принимается среднеарифметическая цена между максимальной и минимальной ценами на рынке в этот день.

При отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена по данным агентства либо другого источника информации.

Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

##### В отсутствие активного рынка

1. Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.

2. Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.

3. Анализ дисконтированных денежных потоков.

4. Модель определения цены опциона.

5. Другие методы, например размер чистых активов, приходящихся на одну акцию.

6. Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходящиеся на баланс по номинальной стоимости.

7. Учетные банкром векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На небалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

#### **4.2.1.3. Дебиторская задолженность.**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Банк должен постоянно контролировать сроки погашения возникающей по различным операциям дебиторской задолженности и принимать необходимые меры для ее возврата.

Дебиторская задолженность разделяется на 2 типа: истребованную и не истребованную.

Истребованной дебиторской задолженностью считается та, по которой Банк принимает меры для ее возврата (истребования), а именно:— досудебный порядок урегулирования задолженности (в частности высылка претензионного письма и другие допустимые несудебные меры урегулирования споров);— предъявление иска в суд общей юрисдикции или Арбитражный суд. Истребованная задолженность списывается по решению Совета директоров банка на основании мотивированного заключения о безнадежности данной задолженности ко взысканию за счет сформированного по ней резерва. Заключение составляется по документам, свидетельствующим о работе банка по истребованию задолженности и документам, подтверждающим невозможность погашения задолженности.

Не истребованной дебиторской задолженностью считается такая задолженность, по которой не принимаются меры к ее возврату. По истечении срока исковой давности указанная задолженность на основании решения Совета директоров банка по распоряжению руководителя банка (филиала) после проведения служебного расследования списывается за счет сформированного по ней резерва. Не истребованная дебиторская задолженность, по которой не возможно установить виновное лицо, может быть списана ранее установленного общего срока исковой давности.

При поступлении оплаты в погашение не истребованной задолженности в целях исключения повторного налогообложения производится корректировка налогооблагаемой базы

Не истребованная кредиторская задолженность Банка перед третьими лицами списывается на финансовые результаты (доходы), учитываемые при налогообложении, по истечении сроков исковой давности, исчисляемых в соответствии с законодательством РФ

(согласно статьи 196 ГК РФ общий срок исковой давности установлен 3 года). В этом случае, с суммы кредиторской задолженности подлежит обязательному исчислению и перечислению в бюджет НДС.

При получении банком решений регистрационных органов об исключении юридического лица из единого государственного реестра и по основаниям п.1.1. Статьи 859 ГК РФ счета клиентов закрываются, все документы, не истребованные клиентом, помещаются в юридическое дело, которое сдается на хранение в установленном порядке. При наличии остатков на счетах клиентов исключенных из единого государственного реестра, остатки списываются на отдельные лицевые счета 47422 по учету обязательств банка по прочим операциям с обязательным уведомлением клиента. По истечении срока исковой давности допускается отнесение их в доходы банка.

#### **4.2.1.4. Финансовые требования**

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

#### **4.2.1.5. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)**

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютной-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

##### Правила переоценки НВПИ

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, а так же в течение месяца в том случае, если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ – день изменения.

#### **4.2.2. Обязательства банка**

##### **4.2.2.1. Собственные ценные бумаги**

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

##### **4.2.2.2. Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

##### **4.2.2.3. Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

**4.2.3. Учет обязательств и требований, возникших у Банка при заключении срочных и наличных сделок купли-продажи корпоративных ценных бумаг и учтенных векселей,** ведется на внебалансовых счетах раздела Г «Срочные сделки» с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов.

По мере изменения сроков, оставшихся до исполнения сделки, производится перенос сумм учтенных обязательств и требований на соответствующий счет второго порядка в зависимости от количества дней, оставшихся до момента наступления даты исполнения требований и обязательств по данной операции. При расчете срока сделки в расчет принимаются календарные дни.

#### **4.3. Учет финансовых результатов деятельности Банка**

##### **4.3.1. Метод признания доходов и расходов банка.**

Согласно Правилам ведения бухгалтерского учета, в Учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (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. Настоящей Учетной политикой определяется, что доходы считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества, получение доходов признается неопределённым – проблемным или безнадежным (не подлежит отражению на счетах доходов).

В случае понижения качества актива и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, 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 актива и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

**4.3.2. Методика учета доходов и расходов банка** строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете».

**4.3.2.1.** Доходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете **70601** «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

На балансовых счетах **70602** «Доходы от переоценки ценных бумаг»; **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»; **70604** «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов. На балансовом счете **70605** «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной. Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

**4.3.2.2.** Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете **70606** «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах **70607** «Расходы от переоценки ценных бумаг»; **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»; **70609** «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете **70610** «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

**4.3.2.3.** Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок. Под доходами и расходами от банковских операций и других сделок понимаются доходы и расходы от операций и сделок, перечисленных в статье 5 и в статье 6 (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг) Федерального закона "О банках и банковской деятельности".
- операционные доходы и расходы. К операционным доходам и расходам относятся:

- доходы и расходы от операций с ценными бумагами (кроме процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);

- доходы от участия в уставных капиталах других организаций;

- доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);

- доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;

- доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;

- доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, НВПИ;

- доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок;

- доходы и расходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, носящие общеорганизационный характер и, в целях настоящего

Порядка, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, а также другие расходы, связанные с осуществлением кредитной организацией своей обычной деятельности.

- прочие доходы и расходы. К прочим доходам и расходам относятся доходы и расходы, не связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Банком своей деятельности (несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобное), а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности:

- штрафы, пени, неустойки;

- доходы от безвозмездно полученного имущества;

- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;

- доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;

- от списания активов и обязательств, в том числе неустраиваемой кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;

- от оприходования излишков и списания недостач;

- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное);

- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

**4.3.2.4.** Под комиссионным вознаграждением понимается доход Банка в виде:

а) платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг. В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) указанное комиссионное вознаграждение является доходом от банковских операций и других сделок, либо операционным доходом;

б) платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам. Данный вид комиссионного вознаграждения является операционным доходом.

Под комиссионным сбором понимается расход Банка в виде:

а) платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;

б) платы, взимаемой с Банка за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) комиссионные сборы являются операционными или прочими расходами.

**4.3.2.5.** Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток), является "Отчет о прибылях и убытках за \_\_\_\_ г."

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка N 706 "Финансовый результат текущего года".

Лицевые счета открываются по символам отчета о прибылях и убытках.

**4.3.3.** Открытие лицевого счета по учету доходов и расходов производится в соответствии со схемой, приведенной в Приложении №19 к учетной политике.

Пример: открытие лицевого счета по учету доходов головного офиса Банка от срочных процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности:

балансовый счет второго порядка	70601 (разряды 1 - 5)
признак рубля	810 (разряды 6 - 8)
защитный ключ	K (разряд 9)
номер филиала	0000 (разряды 10 - 13)
символ отчета о прибылях и убытках	1106 (разряды 14 - 17)
порядковый номер лицевого счета	001 (разряды 18 - 20)

номер лицевого счета 70601 810 K 0000 1106 001

разряды 1 - 5 6 - 8 9 10 - 13 14 - 17 18 - 20

Открытие новых и закрытие не действующих лицевых счетов доходов и расходов в течение года осуществляется на основании распоряжения главного бухгалтера Банка.

Аналитический учет на балансовых счетах 707 «Финансовый результат прошлого года» ведется в соответствии с символами отчета о прибылях и убытках.

#### **4.3.4. Даты признания доходов и расходов**

##### **4.3.4.1. Дата признания процентных расходов**

- День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов по операциям:
  - по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах);
  - по привлеченным драгоценным металлам;
  - по операциям займа ценных бумаг.
- День, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов.
- Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы 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.

##### **4.3.4.2. Даты признания процентных доходов**

Для процентов, получение которых признается определенным

Для процентов, получение которых признается определенным по операциям:

- по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях;
- от размещения драгоценных металлов;
- от операций займа ценных бумаг
- по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц).
- День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком).
- 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.
- Дата переклассификации, в случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).
- Дата переклассификации в случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя). 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.
- Дата выбытия (реализации) долгового обязательства.

- Дата реализации при уступке права требования.

Для процентов, получение которых признается неопределенным

- Для процентов, получение которых признается не определенным, датой признания является дата их фактического получения.
- На дату реализации следует признать в качестве дохода начисленные проценты и дисконт, получение которых ранее считалось неопределенным.
- Дата реализации при уступке права требования.

##### **4.3.4.3. Даты признания доходов и расходов от выполненных работ (оказания услуг)**

Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг):

- от банковских операций и других сделок (в т.ч. комиссии за ведение ссудных счетов);

— операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора; признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты по) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расход признается в бухгалтерском учете Банка при условии, что расход производится на основании конкретного договора, требований законодательства, иных нормативных актов или обычаев делового оборота, его сумма определена и в отношении его отсутствует неопределенность.

По договорам Банка по получению работ и услуг определенность действует с даты принятия работ / услуг (т.е. при наличии соответствующих документов, подтверждающих факт совершения работ / услуг). Следовательно, авансовые платежи, произведенные в соответствии с договорами на оказание работ / услуг, не подлежат списанию на расходы по факту их совершения, а продолжают числиться на соответствующих счетах по учету дебиторской задолженности до принятия работ / услуг.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат учету на соответствующих счетах по учету дебиторской задолженности.

#### **4.3.4.4. 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.

#### **4.3.4.5. Даты признания доходов и расходов при уступке прав требования**

Доходы и расходы от проведения факторинговых, форфейтинговых операций определяются на дату поступления денежных средств от должника с использованием счета 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

На дату уступки прав требования осуществляется доначисление процентов, 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.

#### **4.3.4.6. Доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами**

Доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов и драгоценных камней (в том числе по срочным сделкам), определяются как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью на дату совершения операции (сделки).

При выбытии драгоценного металла финансовый результат определяется на дату перехода права собственности на этот металл.

При приобретении драгоценных металлов (в том числе по срочным сделкам) разница между ценой приобретения и учетной ценой на драгоценный металл, действующей на дату перехода прав, относится на счета по учету доходов или расходов.

#### **4.3.4.7. Финансовая аренда (лизинг)**

Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), определяется лизингодателем и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленного договором финансовой аренды (лизинга) срока уплаты лизингополучателем лизингового платежа.

#### **4.3.4.8. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок**

Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты).

#### **4.3.4.9. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций**

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

#### **4.3.4.10. Доходы и расходы от аренды**

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором. Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, учитывается на счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты. Перечисленные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются им на счете по учету расходов будущих периодов по другим операциям.

#### **4.3.4.11. 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).

#### **4.3.4.12. 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).

#### **4.3.4.13. 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.

#### **4.3.4.14. 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 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.

#### **4.3.4.15. Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте**

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Таким образом, доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно, в связи с изменением валютного курса.

#### **4.3.4.16. Доходы и расходы от переоценки драгоценных металлов**

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Доходы и расходы от переоценки признаются на дату изменения учетной цены на драгоценные металлы.

#### **4.3.4.17. Доходы и расходы от переоценки ценных бумаг**

Переоценка ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», относится на счета доходов или расходов от переоценки. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение на 5 % и более в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Суммы переоценки ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относятся на счета доходов или расходов на дату выбытия этих ценных бумаг.

#### **4.3.4.18. Доходы и расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ**

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

#### **4.3.4.19. Прочие доходы и расходы**

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 невостреченной 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 тому подобные) — 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» правил ведения бухгалтерского учета.

#### **4.3.5. Методика учета финансовых результатов**

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года». Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 321 (превышения расходов над доходами по строке 322) Приложения 9 к Правилам ведения бухгалтерского учета «Баланс кредитной организации».

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета финансового результата текущего года переносятся на счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Назначение счета — учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского отчета. Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные. В аналитическом учете открывается один счет для учета расходов прошлого года и один счет для учета доходов прошлого года.

Прибыль (убыток) прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 324 (превышения расходов над доходами по строке 325) Приложения 9 к Правилам ведения бухгалтерского учета «Баланс кредитной организации».

По окончании отчетного периода, доходы и расходы прошлого года "сворачиваются" на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года № 708. На дату составления годового отчета остатков на счете 707 «Финансовый результат прошлого года» быть не должно.

Бухгалтерский учет на счетах по учету расходов по налогу на прибыль, выплат из прибыли после налогообложения, прибыли прошлого года и убытка прошлого года ведется только на балансе кредитной организации (головного офиса).

Филиалы самостоятельно ведут только учет доходов и расходов от проведения операций текущего года и передают их на баланс головного офиса. Бухгалтерский учет процедуры передачи финансовых результатов текущего года от филиалов в головной банк приводится в Приложении 9 к Учетной политике.

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

На основании решения годового собрания акционеров (участников) сумма распределенной между акционерами (участниками) прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам".

При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) резервного фонда кредитной организации на соответствующую сумму осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 10701 "Резервный фонд".

При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 10901 "Непокрытый убыток".

При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения об осуществлении за счет прибыли отчетного года иных выплат целевого назначения, помимо указанных выше, суммы и получатели которых определены решением собрания акционеров (участников), в том числе на вознаграждение органам управления кредитной организации, на соответствующие суммы осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и в целях увеличения собственных средств (капитала) кредитной организации полностью или частично оставлена в ее распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации), сумма нераспределенной прибыли относится на счет по учету нераспределенной прибыли следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 10801 "Нераспределенная прибыль".

При наличии в утвержденном акционерами (участниками) годовом отчете убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) кредитной организации осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет - счетов N 10602 "Эмиссионный доход", N 10701 "Резервный фонд", N 10801 "Нераспределенная прибыль"

Кредит - счета N 70802 "Убыток прошлого года".

Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 10901 "Непокрытый убыток"

Кредит - счета N 70802 "Убыток прошлого года".

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров (участников).

#### **4.4. Доходы и расходы будущих периодов**

**4.4.1.** Учет доходов и расходов будущих периодов по кредитным и другим операциям ведется на балансовых счетах первого порядка №613 «Доходы будущих периодов» и №614 «Расходы будущих периодов».

**4.4.2.** Учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

**4.4.2.1.** При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

**4.4.2.2.** Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

**4.4.2.3.** Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

**4.4.3.** К расходам будущих периодов, учитываемых на счете № 61403, в частности относятся:

- расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю вперед;
- плата за подписку на газеты, журналы или другие источники информации;
- расходы на арендную плату телефонных, телекоммуникационных и пр. каналов связи и телевидения;
- расходы на обучение кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- расходы на долговременную рекламу;
- суммы заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году;
- расходы по сопровождению программных средств, осуществляемому компаниями-разработчиками;
- неисключительные права на приобретенные программные продукты;
- суммы страховых премий, уплаченные страховым компаниям вперед за весь срок действия договора;
- другие аналогичные расходы.

**4.4.4.** При отнесении расходов будущих периодов на расходы при наступлении тех отчетных периодов, к которым они относятся, не требуется никаких первичных оправдательных документов, устанавливающих факт произведенных расходов.

**4.4.5.** Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

#### **4.5. Резервы, фонды**

**4.5.1.** Банк создает резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, производит классификацию (реклассификацию) ссуд для формирования резерва согласно Порядку «Формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в банке «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), разработанным в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П. Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд. В программе «Retail Bank Object» ведутся лицевые счета по учету резервов, в разрезе ссуд физических лиц (портфелей однородных ссуд). В программе «IB System Object» ведутся синтетические (сводные) счета по учету резервов.

**4.5.2.** Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

**4.5.3.** Резерв на возможные потери по ссудам создается Банком за счет отчислений, относимых на расходы Банка, в момент выдачи ссуды, восстанавливается в момент ее погашения, регулируется при возникновении оснований, в т.ч. при изменении категории качества. Созданный резерв используется только для списания нереальной к взысканию ссудной задолженности по основному долгу.

**4.5.4.** Банк создает резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П от 20.03.2006г. по следующим операциям:

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением Банка России N 302-П, которые исполняются сторонами в срок (дата расчетов по которым приходится на срок) не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочим потерям.

**4.5.5.** Резервы под возможные потери формируются в соответствии с «Регламентом формирования резерва на возможные потери в «Азиатско-Тихоокеанском Банке» (ОАО), который устанавливает правила формирования и использования резервов для покрытия возможных убытков (потерь), которые может понести «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) в связи с неспособностью или нежеланием его контрагентов исполнить принятые на себя обязательства и/или в связи со снижением стоимости находящихся в распоряжении Банка ценных бумаг и иных финансовых активов.

Определение расчетной базы и формирование резерва на возможные потери производятся в момент получения информации о возникновении факторов риска, дающей основания для вынесения мотивированного суждения об уровне риска, и корректируются (регулируются) при изменении классификационных признаков уровня риска, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Формирование резерва производится Отделом бухгалтерского учета и отчетности в день получения документа, содержащего мотивированное суждение об уровне риска возможных потерь по отдельным элементам расчетной базы, классифицированных в группы риска с I по V.

В процессе регулирования размера резерва, используются данные о группе риска и величине необходимого для покрытия возможных потерь резерва (выраженной в процентах к расчетной базе резерва), содержащиеся в последнем (по дате) мотивированном суждении. При изменении величины элементов расчетной базы, номинированных в иностранной валюте, связанном с изменением валютного курса, корректировка резерва производится по состоянию на отчетную дату. При изменении величины элементов расчетной базы, связанной с движением средств по счетам (при условии неизменности классификационных признаков факторов риска), корректировка резерва производится по состоянию на отчетную дату. По результатам регулирования производится доначисление резерва или восстановление резерва на счетах по учету доходов.

**4.5.6.** Безнадежная и/или нереальная для взыскания задолженность может быть списана за счет сформированного по ней резерва. Порядок списания безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности определяется Положением о порядке списания с баланса нереальной ко взысканию задолженности и непригодного для дальнейшего использования имущества «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ОАО).

**4.5.7.** Банк производит распределение прибыли, остающейся в распоряжении Банка, после уплаты обязательных платежей в бюджет, по итогам года, по решению общего собрания акционеров. Размер отчислений от чистой прибыли определяется общим собранием акционеров Банка.

**4.5.8.** Банк в соответствии с Федеральным законом от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями) и Уставом создает резервный фонд в размере 5% величины уставного капитала Банка. Денежные средства резервного фонда учитываются в балансе на лицевом счете балансового счета второго порядка №10701 «Резервный фонд». Денежные средства иных фондов учитываются в балансе на отдельных лицевых счетах балансового счета второго порядка №10801 «Нераспределенная прибыль».

#### **4.6. Страховые отчисления, обязательства**

**4.6.1.** Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества включают страховые взносы по всем видам обязательного страхования, а также по следующим видам добровольного страхования имущества.

- Добровольное страхование средств транспорта, в том числе арендованного, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с деятельностью по получению доходов.
- Добровольное страхование грузов.
- Добровольное страхование основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных).
- Добровольное страхование рисков, связанных с выполнением строительно-монтажных работ.
- Добровольное страхование иного имущества, используемого Банком (филиалом) при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода.
- Добровольное страхование ответственности за причинение вреда, если такое страхование предусмотрено законодательством Российской Федерации либо является условием осуществления деятельности в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации или общепринятыми международными требованиями.

**4.6.2.** Расходы по обязательным видам страхования (установленные законодательством Российской Федерации) включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями международных конвенций. В случае, если данные тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

**4.6.3.** Расходы по добровольному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат и принимаются в качестве расходов, уменьшающих доходы при исчислении налога на прибыль.

**4.6.4.** Расходы по договорам по страхованию вкладчиков, пластиковых карт, выдаваемых вкладчикам и прочие виды расходов банка на страхование объектов, не являющихся имуществом банка относятся на расходы, не принимаемые для уменьшения доходов при исчислении налога на прибыль.



**4.6.5.** Расходы по страхованию вкладов населения осуществляемые в соответствии с законодательством РФ и положениями Банка России относятся на расходы банка принимаемые для уменьшения доходов при исчислении налога на прибыль.

#### **4.7. Дивиденды**

Из нераспределенной по фондам прибыли отчетного года Банк по решению общего собрания акционеров может начислить и выплатить акционерам общества дивиденды. Начисление дивидендов осуществляется из нераспределенной прибыли отчетного года в следующем за отчетным периодом. В соответствии с требованиями налогового законодательства банк исчисляет, удерживает и перечисляет налоги на доходы в виде дивидендов в установленных случаях.

#### **4.8. Привлечение денежных средств в депозиты**

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», с последующими изменениями и дополнениями согласно Налоговому кодексу РФ.

Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам для целей налогообложения в соответствии со ст.269 НК РФ.

#### **4.12. Расчеты с бюджетом по налогам и сборам**

**4.12.1.** Исчисление налогов и расчеты с бюджетом осуществляется головным банком в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ) и иными нормативными и правовыми актами Российской Федерации.

**4.12.2.** Особенности исчисления и уплаты налогов определяются Учетной политикой в целях налогообложения и другими нормативными документами Банка.

**4.12.3.** Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость в Банке предусмотрен Положением о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость.

**4.12.4.** Перечисление платежей по налогам (налог на прибыль, налог с доходов по операциям с ценными бумагами, налог на имущество, транспортный налог, налог на добавленную стоимость, земельный налог) производится головным банком, непосредственно на счета налоговых органов, в том числе и налоговых органов по месту нахождения филиалов и дополнительных (операционных) офисов. Головной банк так же исполняет обязанности по исчислению и уплате единого социального налога и налога на доходы физических лиц за всех работников головного банка, включая филиалы, дополнительные (операционные) офисы.

**4.12.5.** Перечисление платы за загрязнение окружающей среды осуществляется Головным офисом на основании расчетов предоставленных уполномоченными сотрудниками Региональных филиалов.

**4.12.6.** Учет и оплата госпошлины за подачу документов в суд и за регистрацию права на недвижимое имущество производится головным банком и региональным филиалом, самостоятельно осуществляющим ведение внутрихозяйственных операций, согласно Положению о филиале.

**4.12.7.** Налоговые декларации составляются и представляются головным банком. Сверки с налоговыми органами производятся специалистами головного банка. При необходимости проведения сверки в месте расположения обособленного подразделения, для сверки привлекаются сотрудники обособленных подразделений.

**4.12.8.** Налог на доходы физических лиц, исчисленный и удержанный обособленными подразделениями «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) как налоговыми агентами самостоятельно перечисляется ими по месту своего нахождения не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода, в случае, если совокупная сумма налога превышает 100 рублей. Если совокупная сумма удержанного налога, подлежащая уплате в бюджет, составляет менее 100 рублей, она добавляется к сумме налога, подлежащей перечислению в бюджет в следующем месяце, но не позднее декабря текущего года.

#### **4.13. Расчеты с работниками Банка по оплате труда**

**4.13.1.** Все расчеты с работниками банка по оплате труда и иным выплатам осуществляются в головном Банке, в соответствии с Положением о системе оплаты труда сотрудников «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ОАО), Положением об административной премии сотрудников «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ОАО) и другими внутренними и законодательными нормативными документами.

**4.13.2.** Основанием для расчета и выплаты заработной платы и/или иных вознаграждений являются приказы Председателя Правления, табели учета рабочего времени, договоры о выполнении работ, предоставлении услуг, и т.п.

**4.13.3.** Приказы Председателя Правления издаются в отношении всех работников на основании личных заявлений работников.

**4.13.4.** Начисление заработной платы за первую половину оплачиваемого месяца (с 1 по 15 число) производится в бухгалтерском учете не позднее 16 числа этого месяца, за вторую половину оплачиваемого месяца (с 16 по последний день месяца) производятся не позднее первого рабочего дня, следующего за последним днем отчетного месяца. Сумма, уже выплаченная за первую половину месяца вычитается из рассчитанной за полный месяц суммы. Аналогично рассчитываются отпускные и иные выплаты.

**4.13.5.** Как правило, все выплаты осуществляются в сроки получения заработной платы. Исключения: отпускные – не позднее, чем за три дня до даты начала отпуска, но не ранее даты получения приказа; расчеты при увольнении сотрудников – в день увольнения, при получении в этот день приказа (в соответствии с Трудовым кодексом РФ).

**4.13.6.** Табели учета рабочего времени ведутся в электронном виде. Для своевременного получения финансового результата работы Банка и филиалов устанавливается дата сдачи распечатанных и подписанных табелей рабочего времени в Управление бухгалтерского учета и отчетности не позднее, чем за три рабочих дня до дня начисления зарплаты за очередную половину месяца. Изменения в табель после 9 часов утра дня, следующего за днем получения табеля, не вносятся. Все исправления начисленных сумм осуществляются в следующий срок выплаты заработной платы.

#### **4.14. Расчеты по операциям с подотчетными лицами.**

**4.14.1.** Бухгалтерский учет операций с подотчетными лицами ведется на балансе головного банка (регионального филиала) в порядке, установленном настоящей Учетной политикой.

**4.14.2.** Наличные денежные средства на цели, указанные в Приказе на получение денежных средств, выдаются под отчет материально-ответственным лицам, на основании заявления (по форме Приложений к Учетной политике Банка), на срок и в сумме, установленной Приказом Председателя Правления.

Приказ издается в головном банке (региональном филиале, осуществляющем учет внутрихозяйственных операций) для каждого подотчетного лица.

Сумма средств на хозяйственные расходы устанавливается с учетом потребностей на месяц. Максимальный срок, на который выдаются денежные средства на хозяйственные расходы, не должен превышать 30 календарных дней.

Предельные суммы выдачи денежных средств в подотчет устанавливаются Приказом. В случае, если учет хозяйственных операций обособленного подразделения ведется в Головном Банке (региональном филиале), то Приказ, по установлению максимальной суммы выдаваемой в подотчет работнику подразделения, издается в головном банке (региональном филиале), на основании служебной записки Управляющего подразделения (его заместителя) с одновременным заключением договора о материальной ответственности.

Лицо, купившее материальные ценности за наличный расчет, как правило, не позднее дня, следующего за днем приобретения, представляет ответственному сотруднику бухгалтерии головного банка (регионального филиала) отчет о расходовании средств, для отнесения затрат на счета бухгалтерского учета и для оприходования ценностей на склад. В авансовом отчете указывается остаток наличных денежных средств у подотчетного лица, который он вправе расходовать до истечения установленного срока. Промежуточные авансовые отчеты по приобретению товарно-материальных ценностей сдаются, как правило, не позднее дня, следующего за днем приобретения ценностей. При израсходовании аванса до окончательного установленного срока отчета, подотчетное лицо вправе представить авансовый отчет досрочно.

**4.14.3.** Получение дополнительных наличных средств, при наличии задолженности по подотчетному лицу на аналогичный вид расходов не допускается. У подотчетного лица может оставаться аванс до истечения окончательно установленного срока, на который были выданы средства, но не более чем на 30 календарных дней.

**4.14.4.** Проверка авансового отчета бухгалтерским работником не должна превышать 3-х рабочих дней со дня предоставления отчета подотчетным лицом. Учет операций по приобретению материальных ценностей проводится по счетам бухгалтерского учета в день утверждения авансового отчета руководителем.

**4.14.5.** Авансовые отчеты по расходованию ГСМ, вместе с путевыми листами, завизированными начальником АХО или Управляющим филиала, за период с первого по последний рабочий день месяца, сдаются не позднее 3 рабочего числа месяца, следующего за отчетным, в отдел бухгалтерского учета и отчетности головного офиса Банка (бухгалтерскую службу регионального филиала).

**4.14.6.** Авансовые отчеты по командировочным расходам предоставляются в бухгалтерскую службу головного банка (регионального филиала), осуществляющего учет внутрихозяйственных операций) не позднее трех рабочих дней после возвращения из командировки.

**4.14.7.** Авансовые отчеты по средствам, выданным на представительские расходы, сдаются не позднее трех рабочих дней, после окончания мероприятия, с которым эти расходы были связаны, или вместе с командировочными расходами.

## **5. Выбранные варианты техники учета**

**5.1.** Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием программного обеспечения «IB System Object» (позтапное внедрение в структурных подразделениях Банка, приобретенного у ЗАО «ЦФТ» в 2006г., программного обеспечения осуществляется согласно договору о внедрении № V-060725 от 31.07.2006г.).

Для ведения отдельных видов банковских операций используются отдельные программы:

- «Retail Bank Object» (позтапное внедрение в структурных подразделениях Банка, приобретенного у ЗАО «ЦФТ» в 2006г., программного обеспечения осуществляется согласно договору о внедрении № V-060725 от 31.07.2006г.) для аналитического учета операций по привлечению и размещению денежных средств физических лиц.
- «Обменный пункт» - для учета кассовых операций в рублях и операций с наличной иностранной валютой
- «Вклады» (разработано в 1998 году. Постоянно осуществляется доработка и обновление программы в связи с изменениями нормативной базы и разработкой более эффективных способов ведения учета)
- Аналитический учет расчетов по оплате труда ведется в программе «Галактика».

Ежедневно осуществляется экспорт информации из отдельных программ в программное обеспечение «IB System Object».

Программными средствами обеспечено единство учета во всех подразделениях банка и составление ежедневного сводного баланса. Степень доступа работников к учетной информации, базам данных, кодам и паролям, определяется должностными инструкциями работников.

Каждый филиал имеет отдельный незаконченный баланс, ведет книгу регистрации лицевых счетов и осуществляет весь комплекс банковских операций за исключением операций: по внутрихозяйственной деятельности (исключение составляют региональные филиалы, самостоятельно осуществляющие ведение внутрихозяйственных операций), по формированию и использованию прибыли, исчислению и уплате налогов.

Дополнительные (операционные) офисы не имеют баланса, лицевые счета офисов открываются в балансе Головного банка или филиала и включаются в книгу регистрации лицевых счетов Головного банка или филиала. Дополнительный офис (операционный) осуществляет весь комплекс банковских операций, в рамках Положений о структурном подразделении, за исключением операций по внутрихозяйственной деятельности, по формированию и использованию прибыли, исчислению и уплате налогов.

**5.2.** База данных в составе полной версии программного обеспечения банка сохраняется ежедневно в течении месяца на жесткий диск сервера и на лазерные диски, помещаемые для хранения в сейф начальника Управления информационных технологий Банка в Головном Банке или в сейф главного бухгалтера в филиале. В первый рабочий день следующего месяца полная версия программного обеспечения Банка, включающая информацию с 01.01.2000г. по последний рабочий день предшествующего месяца включительно, копируется на лазерный диск и на жесткий диск отдельной ПЭВМ уполномоченного сотрудника. Лазерный диск хранится в сейфе Управления информационных технологий Головного Банка или главного бухгалтера филиала.

База данных в составе полной версии программного обеспечения «IB System Object» и «Retail Bank Object» банка сохраняется ежедневно в течении месяца на стример. Срок хранения информации на жестком диске, лазерном диске и стримере определяется сроком хранения мемориальных документов. В 2009 году этот срок установлен равным 5 годам, при условии проведения комплексной и налоговой проверки Банка.

**5.3.** Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

## **6. Составление годового отчета**

**6.1.** Годовой отчет «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) составляется с учетом требований Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

**6.2.** Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года). 31 декабря отчетного года именуется "отчетная дата".

**6.3.** Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, независимо от их положительного или отрицательного

характера согласно п.6.11.

**6.4.** Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях. В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

**6.5.** Срок составления годового бухгалтерского отчета определяется исходя из сроков проведения аудиторской проверки и утверждения отчета общим собранием акционеров, но не позднее 01 июня.

**6.6.** В состав годового отчета включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма).
- Отчет о движении денежных средств.
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.
- Сведения об обязательных нормативах.
- Аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, N 26, ст. 2586; N 33, ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 27, ст. 2700; N 50, ст. 4855; N 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 1, ст. 18, ст. 45; N 30, ст. 3117; 2006, N 6, ст. 636; N 19, ст. 2061; N 31, ст. 3439; N 52, ст. 5497; 2007, N 1, ст. 9; N 22, ст. 2563; N 31, ст. 4011; N 41, ст. 4845; N 45, ст. 5425; N 50, ст. 6238; 2008, N 10, ст. 895; N 15, ст. 1447) и Федерального закона "Об аудиторской деятельности" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3422; N 51, ст. 4829; 2002, N 1, ст. 2; 2005, N 1, ст. 45; 2006, N 6, ст. 636; N 45, ст. 4635), а также федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 9 Федерального закона "Об аудиторской деятельности".
- Пояснительная записка.

Пояснительная записка должна содержать существенную информацию о кредитной организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности, в том числе:

- перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах;
- краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год;
- краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации;
- перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации;
- краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса;
- сведения о дебиторской и кредиторской задолженности;
- сведения о просроченной задолженности;
- принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса;
- описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении. Если возможность оценить последствия события после отчетной даты в денежном выражении отсутствует, то кредитная организация должна указать на это. Критерии существенности определяются кредитной организацией самостоятельно и отражаются в учетной политике. К таким событиям, в частности, могут быть отнесены следующие:
- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;

- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

В пояснительной записке кредитная организация, созданная в виде акционерного общества, раскрывает информацию (если это применимо) о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (далее - разведенная прибыль (убыток) на акцию). При определении величины разведенной прибыли (убытка) на акцию кредитная организация может руководствоваться Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н ("Финансовая газета", 2000, N 17) <\*>.

В пояснительной записке должно сообщаться о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием.

В пояснительной записке кредитная организация объявляет изменения в своей учетной политике на следующий отчетный год, в том числе о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

**6.7.** Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года N 9176, 23 октября 2007 года N 10390 ("Вестник Банка России" от 16 апреля 2007 года N 20-21, от 31 октября 2007 года N 60) (далее - Положение N 302-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению N 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению N 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению N 302-П. Расхождения между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

**6.8.** Годовой отчет представляется кредитными организациями в территориальные учреждения Банка России, которые осуществляют надзор за их деятельностью.

**6.9.** Годовой отчет подлежит опубликованию в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке опубликования и представления кредитными организациями, головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп информации о своей деятельности.

**6.10.** В целях составления годового отчета кредитные организации проводят инвентаризацию по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января нового года (на отчетную дату).

По результатам инвентаризации принимаются меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. Излишки и недостачи должны быть отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном году в соответствии с требованиями пункта 1.9 части 1 приложения к Положению N 302-П с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

Так же обязательным является:

- Принятие мер к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности кредитных организаций за отчетный год. При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности необходимо осуществить сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, оформить ее двусторонними актами.

- Анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на счете N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.

- Начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к приложению к Положению N 302-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года.

- Осуществление главным бухгалтером или его заместителем сверки остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения.

- Обеспечение выдачи клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада), выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января нового года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других.

От всех клиентов - юридических лиц (включая кредитные организации), а также физических лиц (если это предусмотрено условиями договора банковского счета) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января нового года.

От всех кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января нового года.

Если по каким-либо причинам кредитные организации не имеют возможности получить письменные подтверждения остатков по счетам в указанный выше срок, то процедура получения письменных подтверждений остатков должна быть продолжена до момента их получения.

- Осуществление в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, сверки остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, ссудных (по учету кредитов, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной ссудной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России), счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в Банке

России. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах кредитных организаций и структурных подразделений Банка России не допускается.

- Принятие необходимых мер к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. При наличии остатка средств на счетах на отчетную дату кредитные организации указывают причину и дату возникновения сумм в пояснительной записке.

- Осуществление мероприятий по завершению на 1 января нового года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через структурные подразделения Банка России и отражаемых на счете N 30223 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России". В этих целях поступившие на корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) суммы на основании полученных от структурных подразделений Банка России выписок и подтверждающих расчетных документов должны быть в полном объеме проведены по соответствующим счетам или отнесены на счета до выяснения с отражением в учете последним рабочим днем отчетного года. Все расчетные документы клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов для перечисления через структурные подразделения Банка России, должны быть представлены кредитными организациями в структурные подразделения Банка России в последний рабочий день отчетного года для оплаты либо помещения в картотеки не оплаченных в срок расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете) в соответствии с порядком, установленным Банком России (не нарушая операционного дня и установленных графиков обслуживания клиентов).

- Расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов.

- Осуществление сверки взаиморасчетов между филиалами кредитной организации, между филиалами и головным офисом кредитной организации, обеспечение идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами.

**6.11.** Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров (участников), указываемая в представляемом в адрес Банка России годовом отчете.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с настоящим Разделом.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

К корректирующим событиям после отчетной даты в частности, могут быть отнесены:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

В бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты отражаются в период до даты составления годового отчета отражаются только в балансе головного офиса кредитной организации,

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете события после отчетной даты операция уже была отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете событие после отчетной даты.

События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете N 707 "Финансовый результат прошлого года" (за исключением счета N 70712 "Выплаты из прибыли после налогообложения"). При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

уставного капитала;

кассы;

банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;

корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);

привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

На балансовом счете N 70712 "Выплаты из прибыли после налогообложения" отражаются суммы, перенесенные со счета N 70612 "Выплаты из прибыли после налогообложения". События после отчетной даты на указанном счете не отражаются. Направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса.

В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости по счетам кредитной организации (приложение 8 к приложению к Положению N 302-П) события после отчетной даты показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке "Всего оборотов"), события после отчетной даты показываются оборотами по отдельной строке "в том числе СПОД" в графах 5 - 10. В графах входящих и исходящих остатков события после отчетной даты по строке "в том числе СПОД" не выделяются.

Одновременно события после отчетной даты приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемой по форме приложения 13 к приложению к Положению N 302-П.

По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению N 302-П.

Все символы доходов и расходов регистра (документа) синтетического учета отчет о прибылях и убытках, составляемого по форме приложения 4 к приложению к Положению N 302-П, заполняются также с учетом событий после отчетной даты. При этом выделение сумм событий после отчетной даты в отдельных строках необязательно. Сумма, отраженная по символу 33001 "Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)", должна быть равна остатку счета N 70801 "Прибыль прошлого года" по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Сумма, отраженная по символу 33002 "Убыток" (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)", должна быть равна остатку счета N 70802 "Убыток прошлого года" по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном частью III приложения к Положению N 302-П.

На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты 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 отражению событий после отчетной даты помещается в отдельный сшив "Годовой отчет за \_\_\_\_ год". В этот же сшив помещаются регистры (документы) синтетического учета, со всеми документами по составлению годового отчета.

При необходимости передачи на баланс филиала кредитной организации результатов отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты такая передача отражается в балансе текущим днем нового года в корреспонденции со счетами расчетов с филиалами.

Указанная передача событием после отчетной даты не является и, соответственно, при ее отражении в бухгалтерском учете корреспонденция со счетом N 707 "Финансовый результат прошлого года" не допускается.

**6.12.** Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, пояснительная записка подписываются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации и утверждаются годовым собранием акционеров (участников).

## **7. Аналитический и синтетический учет**

**7.1.** Для отражения операций в бухгалтерском учете, осуществляемых различными структурными подразделениями Банка, используется План счетов бухгалтерского учета Банка, согласно Приложению 1 к настоящей учетной политике, который представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка, составленную на основе «Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации» Правил ведения бухгалтерского учета 302-П.

План счетов имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка и применяется со следующими особенностями:

- филиалы используют план счетов Банка. Не допускается включение в план счетов филиала счетов, отсутствующих в плане счетов Банка;
- в случае необходимости включения нового балансового счета или исключения старого из плана счетов Банка главным бухгалтером вносятся дополнения, изменения с обязательным утверждением Председателем Правления Банка;

**7.2.** Документами аналитического учета являются:

**7.2.1.** Лицевые счета.

Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета (Приложение 2 настоящей Учетной политики). Лицевым счетам присваиваются наименования и номера.

Порядок построения номера лицевого счета.

1	2345	678	9	1011	1213	14 15 16 17 18 19 20
---	------	-----	---	------	------	----------------------

X	XXXX	XXX	K	XX	XX	XXXXXX
Номер	балансового	Код	Контрольный	Номер	Номер доп.	Номер лицевого счета
счета	2-го порядка	валюты	ключ	филиала	офиса	

Порядок построения номера лицевого счета так же определен в Приложении № 1 «Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации» Правил ведения бухгалтерского учета и применяется в Банке. Для учета различных обязательств и активов открываются 20-разрядные лицевые счета. Для учета финансового результата деятельности банка в разрезе обособленных подразделений на балансе Головного офиса банка открываются 24-разрядные лицевые счета доходов и расходов 7 раздела баланса «Результаты деятельности». При этом порядок построения номера лицевого 24-разрядного счета с 1 по 20 разряд соответствует утвержденному данной Учетной политикой, в 21-24 разрядах указывается уникальный номер подразделения Банка, получателя доходов (расходов).

При осуществлении операций по счетам в иностранных, клиринговых валютах, а также в драгоценных металлах в лицевом счете в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные Общероссийским классификатором валют (ОКВ), а по счетам в валюте Российской Федерации используется признак рубля - "810".

При открытии счетов на балансах филиалов обязательным является заполнение 10-13 разрядов.

Лицевые счета, открываемые на одном балансовом счете второго порядка начинаются с № 00, последовательно возрастают.

В лицевых счетах показываются: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток на конец дня.

Лицевые счета клиентов распечатываются в одном экземпляре и являются выпиской из лицевого счета и предназначаются для выдачи клиенту.

Лицевые счета по другим операциям не распечатываются.

При этом предусматривается ведение электронной базы данных лицевых счетов. Электронная база данных лицевых счетов в обязательном порядке подлежит дублированию как минимум на двух различных носителях. Электронные базы данных лицевых счетов подлежат хранению не менее 5 лет после прекращения пользования ими».

После открытия счета завизированные главным бухгалтером или его заместителем либо другим лицом, которому предоставлено это право, карточки с образцами подписей и оттиска печати с указанием на них порядка и периодичности выдачи выписок счета (распорядителям счета по доверенности, которая хранится вместе с карточкой образцов подписей и оттиска печати, ежедневно, передаются соответствующим работникам кредитной организации.

В случае закрытия банковского счета, а также при изменении номера банковского счета либо своего наименования клиент обязан возвратить кредитной организации неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками с приложением письменного заявления, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков. При закрытии банковского счета в этом заявлении также может содержаться подтверждение остатка денежных средств на банковском счете на день прекращения договора банковского счета.

Выписки из лицевых счетов, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, выдаются клиентам без штампов и подписей работников кредитной организации. Выписки на бумажных носителях выдаются в порядке и сроки, указанные в карточках с образцами подписей и оттиска печати. Изменение порядка выдачи выписок может быть допущено только в случаях, если выписку желают получить распорядители счета (один из них). В других случаях отступление от согласованного с клиентом порядка может разрешить главный бухгалтер, его заместитель, начальник отдела. По суммам, проведенным по кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету.

На документах, прилагаемых к выпискам, должны проставляться штамп и календарный штемпель даты провода документа по лицевому счету. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке. На тех дополнительных документах, которые поясняют и расшифровывают содержание и общую сумму операций, обозначенных в основном приложении, штамп не ставится. В случае если прилагаемые к выпискам документы, на основании которых совершены записи по счету, предъявляются клиенту в электронном виде, то указанные документы:

подписываются аналогами собственноручной подписи уполномоченного лица;

содержат дату провода документа по лицевому счету.

Не заверяются оттиском указанного штампа лишние экземпляры оплаченных расчетных документов, прилагаемые к выпискам из счетов клиентов, уже снабженные штампом кредитной организации на ранней стадии их обработки, а также документы по приходным кассовым операциям.

Владелец счета обязан в течение 10 дней после выдачи ему выписок письменно сообщить Банку информацию о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При непоступлении от клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

В случае утери клиентом выписки из лицевого счета ее дубликат может быть выдан клиенту только с письменного разрешения руководителя Банка или его заместителя по заявлению клиента, в котором он обязан указать причины утраты выписки, подписанному руководителем и главным бухгалтером организации, физическим лицом - владельцем счета. На титульной части дубликата делается надпись:

"Дубликат выписки за "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г."

Дубликаты выписок из лицевых счетов могут составляться на ЭВМ или получаться посредством ксерокопии.

Дубликат выписки подписывается бухгалтерским работником и главным бухгалтером, или его заместителем, или начальником отдела, скрепляется оттиском печати кредитной организации и выдается представителю клиента под расписку на заявлении.

Записи от открытия и закрытия лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых счетов, содержащую следующие данные:

дата открытия счета;

дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;

фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;

вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));

номер счета;  
порядок и периодичность выдачи выписок из счета;  
дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;  
дата закрытия счета;  
дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;  
примечание.

При ведении учета в отдельных программах документом аналитического учета является карточки учета, при этом в книгу регистрации открытых счетов вносятся сборные лицевые счета.

Книги регистрации формируются из отдельных программ учета по видам счетов:

Расчетные, текущие, депозитные (ссудные) счета клиентов - юридических лиц, предпринимателей и банков, внутрихозяйственные счета в рублях и иностранной валюте - «Операционный день банка», «IB System Object»;

Депозиты и связанные с ними счета обязательств банка перед физическими лицами в рублях и иностранной валюте - «Вклады», «Retail Bank Object»;

Кредиты и связанные с ними счета требований банка к физическим лицам и обеспечению в рублях и иностранной валюте - «Retail Bank Object»;

Специальные карточные счета, овердрафты по СКС и связанные с ними счета обязательств и требований банка - «Retail Bank Object».

Книги регистрации лицевых счетов ведутся в электронном виде с обеспечением меры защиты информации от несанкционированного доступа. При этом из ЭВМ ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подписываются главным бухгалтером (его заместителем), подшиваются в отдельное дело и хранятся у главного бухгалтера или его заместителя. На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости – в другие сроки в течение года, ведущиеся в ЭВМ, книги регистрации счетов выдается на печать. На каждое первое число года, следующего за отчетным, распечатанные книги регистрации действующих счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, пронумеровываются, прошнуровываются, опечатываются, подписываются руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдаются в архив.

В Книге регистрации открытых счетов для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются отдельные листы, которые пронумеровываются, прошнуровываются и опечатываются. Книга регистрации открытых счетов заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя и хранится у главного бухгалтера в несгораемом шкафу (сейфе).

Счета, открываемые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и тому подобного, также регистрируются в Книге регистрации открытых счетов.

Лицевые счета дополнительных офисов из программного обеспечения: «Операционный день банка», «IB System Object», «Retail Bank Object» - регистрируются в книге регистрации лицевых счетов филиала / головного банка. В 20-значном лицевом счете номер дополнительного офиса кодируется следующим образом: 10 и 11 цифры – регистрационный номер филиала, 12 и 13 цифры – номер дополнительного офиса. Лицевые счета дополнительных офисов из программного обеспечения «Вклады» - регистрируются в книге регистрации лицевых счетов дополнительного офиса.

Учет вкладов, кредитов, операций с банковскими картами, заработной платы, имущества банка ведется в отдельных программах, связанных с «Операционным днем банка», «IB System Object». В данных программах документами аналитического учета наряду с общеустановленными являются ведомости по приходу и расходу имущества, ведомости начисления амортизации, лицевые счета сотрудников по форме, установленной Госкомстатом РФ.

## **7.2.2. Ведомость остатков.**

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам составляется по форме, приведенной в Приложении № 6 Правил ведения бухгалтерского учета. Ведомость формируется ежедневно, хранится в электронном виде, выдается на печать по мере необходимости и на первое число каждого месяца. Ведомости остатков, сгруппированные по синтетическим (сводным) счетам вкладов, кредитов физических лиц, по счетам по учету расчетов по пластиковым картам, формируются и распечатываются (при необходимости) ежедневно и используются для сверки в установленном порядке.

Ведомость остатков в разрезе лицевых счетов, требующих конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам.

## **7.2.3. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.**

Ведомость программным путем ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении № 7 Правил ведения бухгалтерского учета, и выводится на печать по мере необходимости.

## **7.3. Документами синтетического учета являются:**

### **7.3.1. Ежедневная оборотная ведомость.**

Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 8 Правил ведения бухгалтерского учета, программным путем и выдается на печать ежедневно. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1 число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года.

### **7.3.2. Ежедневный баланс**

Ежедневный баланс составляется по форме, приведенной в Приложении № 9 Правил ведения бухгалтерского учета. Ежедневный баланс головной организации (филиала) должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день. Сводный баланс с включением балансов филиалов должен быть составлен до 12 часов следующего рабочего дня после составления ежедневного баланса.

Операции, осуществляемые внутренними структурными подразделениями головного офиса/филиала (дополнительными и операционными офисами, операционными кассами вне кассового узла), отражаются в ежедневном балансе головного офиса/филиала.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.



**7.3.3.** Отчет о прибылях и убытках по форме Приложения 4 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

**7.4.** Балансы, оборотные ведомости и отчеты о прибылях и убытках подписываются после их рассмотрения руководителем Банка (филиала) либо его заместителем, уполномоченным подписывать данные документы; главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

Ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств подписываются после рассмотрения главным бухгалтером или по его поручению - заместителем главного бухгалтера

**7.5.** Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в ЭВМ, как сказано выше, операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или по его поручению работник Банка должен сверить:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке.

## **8. Формирование и хранение документов**

**8.1.** Формирование документов осуществляется в разрезе балансовых и внебалансовых счетов и сроков хранения, закрепленных за бухгалтерскими, кассовыми и другими работниками структурных подразделений в соответствии с Положением о порядке формирования и хранения бухгалтерских и кассовых документов «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО).

**8.2.** Сформированные в установленном порядке и сброшюрованные бухгалтерские документы за рабочий день, после составления ежедневного баланса и проведения сплошной проверки, передаются на хранение в текущий архив с ограничением к ним доступа. В архиве документы текущего года и года предшествующего хранятся отдельно в металлических шкафах (сейфах). После сдачи годового отчета документы года, предшествующего отчетному, перемещаются в архив для хранения на общих основаниях.

**8.3.** Подборка документов осуществляется работниками, на которых возложены обязанности по формированию документов. В отдельные шивы (папки) помещаются кассовые документы, документы по вкладам граждан, по потребительским кредитам, по операциям с иностранной валютой, драгоценным металлами, операциям совершаемым с использованием платежных карт и хозяйственным операциям, а в документы дня подшивается справка о документах, находящихся в отдельных папках (шивах) установленной формы. Сброшюрованные документы подсчитываются и сумма их сверяется с итогом оборотов по бухгалтерскому журналу. Если итоги не совпадают, то производится выверка документов и оборотов по отдельным балансовым счетам.

**8.4.** Мемориальные ордера и другие документы по внебалансовым счетам (кроме документов, учитываемых в книгах хранилища ценностей) подбираются в возрастающем порядке номеров сначала дебетуемых внебалансовых счетов, кроме счетов №№ 99998 и 99999, затем кредитуемых внебалансовых счетов, кроме счетов №№ 99998 и 99999, помещаются в документы дня после мемориальных документов по балансовым счетам и брошюруются вместе с ними. Документы по внебалансовым счетам также подсчитываются и суммы их сверяются с бухгалтерским журналом.

**8.5.** Дополнительный (операционный) офис самостоятельно формирует в установленном порядке шив документов дня и сверяет с бухгалтерским журналом. В филиал (головной офис) направляется справка о количестве и сумме проведенных за день операций для сверки с общим бухгалтерским журналом. При этом в документы дня филиала (головного офиса) подшивается справка дополнительного офиса о документах, находящихся в отдельных папках (шивах). Доставка дополнительными офисами, расположенными вне места нахождения филиала, мемориальных и кассовых документов для дальнейшего хранения в филиале осуществляется не реже одного раза в месяц.

**8.6.** Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских и кассовых документов возлагается на руководителя и главного бухгалтера Банка (в филиале – на управляющего и главного бухгалтера филиала).

**8.7.** Возложение ответственности конкретных работников Банка (филиалов) за сохранность бухгалтерских и кассовых документов оформляется приказом руководителя Банка (управляющего филиала). В дополнительных офисах ответственность за сохранность бухгалтерских и кассовых документов возлагается на управляющего дополнительным офисом и оформляется приказом Председателя Правления (управляющего филиала).

## **9. Внутрибанковский контроль**

**9.1.** Банк и филиалы должны организовывать и осуществлять внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

**9.2.** Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

**9.3.** Контроль должен быть направлен на:

- обеспечение сохранности средств и ценностей;
- соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
- перечисление и зачисление средств, в точном соответствии с реквизитами, указанными в платежных (расчетных) документах, принимаемых к исполнению.

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов,

оформленных на бумажных носителях. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 21 к Учетной политике. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

**9.5.** Контроль бухгалтерских записей, произведенных бухгалтерскими работниками, осуществляется уполномоченным работником (контролером) с использованием функциональных возможностей Программного обеспечения.

**9.6.** В целях обеспечения контроля за совершением операций в операционных кассах внутренних структурных подразделений Банка кассовый работник при поступлении внутренним порядком приходно-расходного кассового документа обязан сверить бумажный носитель с электронным видом данного кассового документа в программном обеспечении и произвести своевременное подтверждение (изменение статуса проводки) сразу по совершению операции с денежной наличностью.

**9.7.** Оформление документа на бумажном носителе и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц.

**9.8.** Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагается на главного бухгалтера.

**9.9.** Руководители Банка и его структурных подразделений обязаны обеспечить контроль за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений. Учет печатей и штампов Банка ведется в специальной книге. Книга должна храниться в несгораемом шкафу у руководителя Банка и его филиалов, управляющих дополнительными офисами или по их усмотрению у главных бухгалтеров.

**9.10.** Способы выявления, методы совершения исправительных записей, основные правила организации документооборота при процедуре исправления, а также ответственность за допущенные ошибки и порядок представления управленческой отчетности и иной информации регламентирует отдельный внутренний нормативный документ «Порядок совершения исправительных записей».

**9.11.** Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является последующий контроль.

Главные бухгалтера (головной офис Банка, региональный филиал), их заместители, начальники отделов и работники последующего контроля обязаны по должности систематически производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

Планы последующих проверок должны составляться на календарный год с учетом основных участков кассовой и учетной работы. При проведении последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков. По результатам проверок должны составляться справки. Справки подписываются проверившим и работником проверенного участка. На справке делается отметка за подписями управляющего или его заместителя и главного бухгалтера о рассмотрении справок и принятых мерах для устранения отмеченных недостатков. Рассмотрение справок руководителями производится в течение 5 дней. Главные бухгалтера обязаны установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими проверками.

Главный бухгалтер



К.В. Трубников

**Учетная политика  
«Азиатско – Тихоокеанский Банк» (ОАО)  
на 2010 год**

**«АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК»  
(открытое акционерное общество)  
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)**

**ПРИКАЗ № 1486**

г. Благовещенск

« 31 » декабря 2009 г.

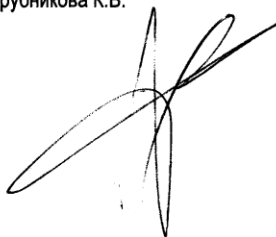
**«О введении в действие Учетной политики «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) на 2010 год в целях ведения бухгалтерского учета»**

На основании и в соответствии с Федеральным Законом от 21.11.1996. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 11.10.2007. № 302-П.

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Ввести в действие с 01.01.2010. Учетную политику «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) на 2010 год в редакции Приложения к настоящему Приказу.
2. Обеспечить ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с Учетной политикой Банка. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и предоставления в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.  
Ответственные: главные бухгалтера подразделений.
3. Довести настоящий Приказ посредством электронной почты в адрес Филиалов/ОО, ДО ДАО.  
Ответственный: руководитель АГ ОРП Егорова Н.А.
4. Контроль за организацией бухгалтерского учета и исполнением настоящего Приказа возлагается на главного бухгалтера «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) Трубникова К.В.

И.о. председателя правления



С.А. Тырцев

УТВЕРЖДАЮ  
И.о. председателя правления  
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)  
С.А. Тырцев  
(введена в действие Приказом № 1486 от 31.12.09г.)

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**  
**«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)**  
**на 2010 год**  
**в целях ведения бухгалтерского учета**

г. Благовещенск  
2010 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. Общие положения	3
Раздел 2. Формирование Учетной политики	4
Раздел 3. Организация бухгалтерского учета и документооборота	5
Раздел 4. Способы ведения бухгалтерского учета	6
4.1. Имущество банка	6
4.2. Финансовые вложения	17
4.3. Учет финансовых результатов деятельности Банка	21
4.4. Доходы и расходы будущих периодов	29
4.5. Резервы, фонды	29
4.6. Страховые отчисления, обязательства	30
4.7. Дивиденды	31
4.8. Порядок привлечения и размещения денежных средств	31
4.9. Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	32
4.10. Расчеты с работниками по оплате труда	32
4.11. Расчеты по операциям с подотчетными лицами.	33
Раздел 5. Технология обработки учетной информации	34
Раздел 6. Составление годового отчета	34
Раздел 7. Аналитический и синтетический учет	41
Раздел 8. Формирование и хранение документов	44
Раздел 9. Внутрибанковский контроль	44

## **1. Общие положения**

Настоящая Учетная политика определяет основные принципы и методы бухгалтерского учета в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) (далее – Банк), регламентирует организацию бухгалтерского учета и связанного с ним документооборота, а также порядок осуществления внутреннего контроля в Банке.

Под Учетной политикой Банка понимается выбранная совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями).

Предметом настоящей Учетной политики является бухгалтерский учет, отвечающий требованиям: действующего в Российской Федерации законодательства; нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы Российской Федерации и других государственных органов, регулирующих и контролирующих банковскую деятельность в Российской Федерации; Устава Банка; внутренних нормативных документов Банка.

Основные положения настоящей Учетной политики могут быть конкретизированы во внутрибанковских нормативных документах при условии соблюдения соответствия содержанию настоящей Учетной политики.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих документов:

- Федеральный закон от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), далее именуемое «Правила ведения бухгалтерского учета»;
- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая от 30.11.94 № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.96 № 14-ФЗ, часть третья от 26.11.2001 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- другие законодательные акты Российской Федерации и нормативные акты Банка России.

Учетная политика разрабатывается главным бухгалтером Банка, утверждается и вводится в действие Приказом Председателя Правления Банка.

Учетная политика действует в течение календарного года.

Изменение учетной политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий ее деятельности.

В случае отсутствия изменений Учетной политике, осуществляется ее продление на следующий период, на основании соответствующего Приказа Председателя Правления Банка.

## **2. Формирование Учетной политики**

**2.1.** Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

**2.1.1.** Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

**2.1.2.** Отражение доходов и расходов по методу "начисления". Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (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.

**2.1.3.** Постоянство правил бухгалтерского учета. Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

**2.1.4.** Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом обеспечивается большая 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).

**2.1.5.** Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

**2.1.6.** Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

**2.1.7.** Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

**2.1.8.** Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

**2.1.9.** Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

**2.1.10.** Непротиворечивость. Тожество 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.

**2.1.11.** Полноты отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

## **3. Организация бухгалтерского учета и документооборота**

**3.1.** Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

**3.2.** За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер, он обеспечивает соответствие осуществляемых операций

законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

**3.3.** В случае разногласий между Председателем Правления Банка и главным бухгалтером по осуществлению отдельных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

**3.4.** Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников банка. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные как документы, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

**3.5.** Отражение операций Банка в бухгалтерском учете осуществляется сотрудниками уполномоченных подразделений (Управление бухгалтерского учета и отчетности и Центральное отделение головного офиса Банка, отдел бухгалтерского учета и отчетности и операционный отдел филиала, дополнительный (операционный) офис). Структура, численность работников уполномоченных подразделений и выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и положениями подразделений.

**3.6.** График документооборота первичных документов определен в Приложении 12 к настоящей Учетной политике.

**3.7.** Бухгалтерский аппарат Банка строится по принципу ответственных исполнителей. Операции, требующие дополнительного контроля, контролируются старшим по должности работником. Все бухгалтерские работники в вопросах ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру Банка. Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяет главный бухгалтер или по его поручению руководители бухгалтерских подразделений. Право подписания расчетных и кассовых документов, предоставляемое бухгалтерским и операционным работникам, которым поручается оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций, право контрольной подписи, а так же, право подписи распорядительных документов оформляется в соответствии с «Порядком подписания расчетных, кассовых и распорядительных документов на проведение банковских операций работниками Банка». Форма распоряжения руководителя (уполномоченного сотрудника) на отражение операций в бухгалтерском учете приведена в Приложении 23/9 к настоящей учетной политике.

**3.8.** 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.

**3.9.** Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики и предусмотренные нормативными актами Банка России. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым в альбомах Федеральной службы государственной статистики и нормативных актах Банка России не предусмотрены типовые формы, приведены в Приложении 23 к Учетной политике.

**3.10.** Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 24 апреля 2008 г. № 318-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»; от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» и Приложением к нему № 33 «Рекомендуемый порядок отражения основных операций в бухгалтерском учете кредитных организаций при совершении расчетов через счета ЛОРО, НОСТРО и через счета межфилиальных расчетов», Инструкции 28-И от 14 сентября 2006г. «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), Положением «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» 222-П от 01 апреля 2003г., Указанием Банка России от 29 декабря 2008 года N 2161-У "О порядке составления и оформления мемориального ордера", Указанием Банка России от 11.12.2009г №2360-У «О порядке составления и применения банковского ордера» а так же, утвержденных на их основе внутренних нормативных документов Банка.

**3.11.** Порядок осуществления расчетов между головным офисом и филиалами при проведении платежей через систему межфилиальных расчетов определен Правилами построения расчетной системы Банка.

**3.12.** Отражение в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа в отношении сделок, по которым передача (получение) ценных бумаг по первой части сделки осуществляется без прекращения признания ценных бумаг (без первоначального признания) на основании критериев первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе, утвержденных в Приложении 17 к настоящей учетной политике, осуществляется в соответствии с Письмом ЦБ РФ № 141-Т от 07.09.2007г.

**3.13.** Режим работы (продолжительность операционного дня) отдельного обособленного подразделения Банка, представляющий собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам определяется отдельным Приказом. Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса. Продолжительность операционного времени для обслуживания клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка определена в Тарифах Банка. Физические лица обслуживаются в течение всего операционного дня.

**3.14.** Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.

**3.15.** Правила ведения операций по отдельным финансовым инструментам и их документооборот изложены в отдельных инструкциях Банка по данным вопросам.

#### **4. Способы ведения бухгалтерского учета**



#### **4.1. Имущество Банка**

##### **4.1.1. Оценка имущества**

**4.1.1.1.** Под имуществом Банка понимаются основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

**4.1.1.2.** Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации (за исключением нематериальных активов), - в сумме фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях;
- полученных в счет вклада в уставный капитал Банка – в денежной оценке по согласованию учредителей и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – по рыночной цене идентичного имущества на дату оприходования и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами по рыночной цене идентичного имущества на дату оприходования и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

**4.1.1.3.** Имущество принимается к бухгалтерскому учету без учета НДС.

**4.1.1.4.** При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 31, ст. 3824; 1999, N 28, ст. 3487).

**4.1.1.5.** Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации иностранной валюты к рублю, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

**4.1.1.6.** Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств, нематериальных активов и материальных запасов являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект имущества;
- регистрационные сборы и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с уступкой (приобретением) исключительных прав правообладателя;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

**4.1.1.7.** Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление имущества общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением имущества.

**4.1.1.8.** Организация учета имущества, бухгалтерский и складской учет имущества Банка регламентируется Положением «О порядке учета имущества в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)». В целях детализации учета имущества для формирования внутренней отчетности, имущество, учитываемое в составе основных средств и имущество, подлежащее внесистемному учету подлежит обязательному кодированию в соответствии с перечнем-классификатором имущества, утвержденным Положением «О порядке учета имущества в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)».

##### **4.1.2. Основные средства**

**4.1.2.1.** Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 20000 рублей за единицу, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

**4.1.2.2.** Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

**4.1.2.3.** Основные средства учитываются на балансе головного банка, регионального филиала. Филиалы и дополнительные (операционные) офисы используют в своей деятельности основные средства, находящиеся на их территории. Учет основных средств ведется по материально ответственными лицам.

**4.1.2.4.** В составе основных средств независимо от стоимости учитывается оружие.

**4.1.2.5.** К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора. На такие объекты основных средств Банком – арендатором ежемесячно начисляется амортизация.

**4.1.2.6.** Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» в рублях и копейках.

**4.1.2.7.** Учет основных средств осуществляется согласно Приложению 3. Учет аренды основных средств осуществляется согласно Приложению 4. Учет законченных капитальных вложений в арендованные объекты основных средств осуществляется согласно Приложению 5.

**4.1.2.8.** Земельные участки, находящиеся в собственности кредитной организации, учитываются на балансовом счете № 60404 «Земля». На этом же счете учитываются иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

**4.1.2.9.** Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных настоящей Политикой. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации объектов основных средств<sup>1</sup> или переоценки объектов основных средств.

**4.1.2.10.** К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и/или другими новыми качествами.

**4.1.2.11.** К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры оказываемых услуг.

**4.1.2.12.** К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и/или программного обеспечения новым, более производительным.

**4.1.2.13.** Согласно пункту 4.9.13 Постановления Госкомстата РФ от 03.10.96 № 123 стоимость работ по ликвидации основных фондов (разборка зданий и сооружений, демонтаж оборудования и т.п.) не включается в капитальные вложения, за исключением тех случаев, когда эти работы связаны с подготовкой территории для нового строительства, реконструкции, расширения или технического перевооружения действующих предприятий и предусмотрены в смете на капитальные вложения (Письмо УМНС по г. Москве от 14.03.2001 № 03-12/12286). Исходя из изложенного выше, расходы по демонтажу ликвидируемого оборудования, включенные в состав сметы на изготовление и монтаж нового объекта основных средств, могут быть учтены в первоначальной стоимости приобретенного основного средства.

**4.1.2.14.** Банк имеет право, не чаще одного раза в год, (на 1 января года, следующего за отчетным) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством РФ, в т.ч. нормативными актами Минфина. Группа однородных объектов основных средств: здания (сооружения) переоценивается регулярно, чтобы стоимость основных средств, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе кредитной организации по состоянию на начало нового года объектов основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки отражается по дебету счетов по учету основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. Одновременно осуществляется доначисление амортизации с применением коэффициента пересчета. Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается по кредиту счета по учету амортизации основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке. Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке. В бухгалтерском учете уценка объектов основных средств отражается в следующей последовательности. Вначале осуществляется бухгалтерская запись по уменьшению амортизации объекта основных средств. Затем по дебету счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке и кредиту счета по учету основных средств отражается уценка основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости. В случае если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в дебет счета по учету расходов. В случае, когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме уценки его, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на счета расходов, относится на счета доходов.

Отражение в бухгалтерском учете результатов переоценки основных средств производится событиями после отчетной даты, в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета. При этом результаты переоценки основных средств подлежат отражению в январе нового года. При невозможности отражения

<sup>1</sup> Дооборудование основных средств предметами и частями, не имеющими самостоятельного назначения. Затраты на дооборудование основных средств, носящие **капитальный характер**, увеличивают их первоначальную стоимость. При этом увеличение первоначальной стоимости основных средств происходит только после того, как соответствующие работы полностью выполнены и оформлены актом приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов по форме ОС-3.

Увеличение стоимости основных средств в результате дооборудования может привести к увеличению срока амортизации.

Дооборудование основных средств, носящее **некапитальный характер**, не увеличивает их стоимость.

Затраты на дооборудование основных средств считаются некапитальными при одновременном выполнении следующих условий:

1) в результате дооборудования показатели работы основного средства не улучшаются или улучшаются незначительно;

2) дооборудование не связано с осуществлением строительных или монтажных работ;

3) дополнительные узлы, агрегаты, детали, установленные в результате дооборудования основного средства, относятся по стоимости к МБП или срок их службы не превышает одного года.

Затраты на дооборудование основных средств некапитального характера могут включаться в расходы Банка, уменьшающие налогооблагаемую базу по статье, соответствующей цели дооборудования.

в этот срок крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта нового года. Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

**4.1.2.15.** Единицей учета основных средств является инвентарный объект - объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.

Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

**4.1.2.16.** В случае наличия у одного инвентарного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. При принятии к учету компьютерной техники все составляющие компьютера (системный блок, монитор, принтер) учитываются как самостоятельные инвентарные объекты. Клавиатура и манипулятор «мышь» учитываются вместе с системным блоком как один инвентарный объект.

**4.1.2.17.** Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии их к бухгалтерскому учету независимо от того, находится ли объект в эксплуатации, в запасе, консервации присваивается инвентарный номер. Присвоенный объекту инвентарный номер наносится краской, или иным способом. Инвентарный номер, присвоенный объекту основных средств, сохраняется за ним на весь период его нахождения в обособленном подразделении Банка. Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года списания.

**4.1.2.18.** Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов в отдельном модуле программы. Здания и сооружения учитываются на отдельных лицевых счетах.

**4.1.2.19.** Ремонт собственных и арендованных основных средств Банка производится за счет текущих затрат без создания ремонтного фонда.

**4.1.2.20.** Документы, подтверждающие принадлежность Банку зданий и сооружений, технические паспорта на автомобили учитываются на внебалансовом счете № 91202 и хранятся в хранилище ценностей. Договора, связанные с хозяйственной деятельностью Банка (на аренду помещений и имущества, капитальный ремонт зданий и др.), хранятся в подразделении бухгалтерского учета в несгораемом шкафу, без учета на внебалансовом счете.

#### **4.1.3. Нематериальные активы**

**4.1.3.1.** Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд кредитной организации;
- кредитная организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе кредитная организация имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

При выполнении условий, установленных в настоящем пункте, к нематериальным активам относятся, например, программы для электронных вычислительных машин; изобретения; полезные модели; секреты производства (ноу-хау); знаки обслуживания.

**4.1.3.2.** Нематериальными активами не являются: расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала кредитной организации, его квалификация и способность к труду. Нормы настоящего раздела не применяются в отношении: не давших положительного результата научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ; не законченных и не оформленных в установленном законодательством порядке научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ; материальных носителей (вещей), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации; финансовых вложений.

**4.1.3.3.** Нематериальные активы, кроме деловой репутации, учитываются на балансовом счете N 60901 "Нематериальные активы".

**4.1.3.4.** Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в кредитной организации, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права и патенты.

**4.1.3.5.** Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету в соответствии с настоящим разделом. Расходами на приобретение нематериального актива являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

При создании нематериального актива, кроме расходов, предусмотренных выше, к расходам также относятся:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды (в том числе единый социальный налог);
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива, первоначальная стоимость которого формируется;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Не включаются в расходы на приобретение, создание нематериального актива:

- возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением и созданием активов;
- расходы по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам в предшествующих отчетных периодах, которые были признаны прочими доходами и расходами.

Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены, то затраты, осуществленные на стадии разработок, относятся на расходы (символ 27308).

**4.1.3.6.** Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

**4.1.3.7.** Отражение в бухгалтерском учете кредитной организации операций, связанных с предоставлением (получением) права использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации (за исключением права использования наименования места происхождения товара), осуществляется на основании лицензионных договоров, договоров коммерческой концессии и других аналогичных договоров. Нематериальные активы, предоставленные кредитной организацией - правообладателем (лицензиаром) в пользование (при сохранении за кредитной организацией исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации), не списываются и подлежат отражению в бухгалтерском учете кредитной организации - правообладателя (лицензиара).

Начисление амортизации по нематериальным активам, предоставленным в пользование, производится правообладателем (лицензиаром).

**4.1.3.8.** Порядок бухгалтерского учета приобретаемых программных продуктов, по которым Банк обладает неисключительными правами, определен в Приложении 7.

**4.1.3.9.** В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете N 60905 "Деловая репутация".

Приобретенная положительная деловая репутация может проверяться на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами. При наличии признаков обесценения кредитная организация определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету балансового счета по учету расходов (символ 27308) в корреспонденции с балансовым счетом N 60905 "Деловая репутация".

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы кредитной организации (символ 17306).

#### **4.1.4. Амортизация основных средств и нематериальных активов**

**4.1.4.1.** Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в кредитной организации на праве собственности.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом в течение всего срока их полезного использования в размере 1/12 годовой суммы. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно по каждому объекту амортизируемого имущества на дату ввода его в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях), исходя из наименьшего значения (в месяцах) в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 для всех групп, кроме 10. Для расчета амортизации имущества, входящего в 10 группу используются ранее установленные сроки полезного использования, если они превышали 30 лет:

- 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. В случае приобретения объектов основных средств, бывших в употреблении, норма амортизации по этому имуществу определяется с учетом срока полезного использования, указанного в договоре или иных документах и уменьшенного на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные другой организацией, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в кредитной организации этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. Для отдельных видов нематериальных активов срок полезного использования может определяться исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется кредитной организацией на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого кредитная организация предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении, после внесения соответствующих изменений в учетную политику кредитной организации. При изменении срока полезного использования нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету. Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит отражению в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования кредитная организация ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов кредитная организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться только с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и начислении амортизации, после внесения соответствующих изменений в учетную политику кредитной организации.

Сумма амортизации, подлежащая начислению за истекший период использования нематериального актива, отражается в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

Амортизационная группа, срок полезного использования в месяцах устанавливается на основании оформленных актов Комиссии по определению амортизационной группы по вновь приобретаемому имуществу, утвержденной приказом Банка (филиала). В бухгалтерском и налоговом учете для конкретного предмета имущества применяются одинаковые сроки его полезного использования.

**4.1.4.2.** Имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга).

**4.1.4.3.** Для амортизируемых основных средств, которые являются предметом договора финансовой аренды (договора лизинга), к основной норме амортизации налогоплательщик вправе применять специальный коэффициент, но не выше <sup>3</sup>.

**4.1.4.4.** Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав.

**4.1.4.5.** Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- по земельным участкам и объектам природопользования;
- приобретенным изданиям, произведениям искусства;
- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства банка на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- материально-производственным запасам, товарам, объектам незавершенного капитального строительства, ценным бумагам, финансовым инструментам срочных сделок (в том числе форвардным, фьючерсным контракты, опционным контрактам);
- основным средствам, переданным (полученным) по договорам в безвозмездное пользование;
- по нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

**4.1.4.6.** Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальным активам 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. По нематериальным активам начисление амортизации прекращается также с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже нематериального актива.

**4.1.4.7.** Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

**4.1.4.8.** По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01 января 2003 года, амортизация начисляется по Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР, утвержденным Постановлением СМ СССР от 22.10.1990 № 1072, в соответствии с Положением о порядке начисления амортизационных отчислений по основным фондам в народном хозяйстве, утвержденным Госпланом, Минфином, Госбанком, Госкомцен, Госкомстатом и Госстроем СССР от 29.12.1990 № ВГ-21-Д.

**4.1.4.9.** В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной достройки, дооборудования, реконструкции или модернизации, пересматривается срок полезного использования этого объекта и (или) норма амортизации и начисление амортизации производится в соответствии с постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1. Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

**4.1.4.10.** Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Начисление амортизации по основным средствам в бухгалтерском учете отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расходов.

Кредит счета по учету амортизации основных средств.

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете. При начислении амортизации нематериальных активов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета по учету амортизации нематериальных активов.

По объектам нематериальных активов, по которым признан убыток от обесценения, начисление амортизации производится исходя из остаточной стоимости нематериальных активов (с учетом обесценения) и оставшегося срока их полезного использования.

**4.1.4.11.** При наличии недоамортизированного остатка по объекту основных средств, введенного в действие до 01.01.2000г., равного остатку фонда переоценки этого объекта, Банк возобновляет с 01.01.2002 года начисление амортизации. Начисление производится исходя из восстановительной стоимости (балансовой стоимости основных средств с учетом переоценки).

**4.1.4.12.** Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

#### **4.1.5. Материальные запасы**

**4.1.5.1.** В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд:

- материальные ценности со сроком полезного использования до 12 месяцев включительно независимо от стоимости;
- материальные ценности со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью до 20000 рублей включительно;
- имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия решения о его реализации или использования в собственной деятельности.

**4.1.5.2.** Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

- № 61002 «Запасные части»

---

<sup>3</sup> Данное положение не распространяется на основные средства, относящиеся к 1, 2 и 3 амортизационным группам, в случае, если амортизация по данным основным средствам начисляется нелинейным методом.

Банки, передавшие (получившие) основные средства, которые являются предметом договора лизинга, заключенного до введения в действие главы 25 НК, вправе начислять амортизацию по этому имуществу с применением методов и норм, существовавших на момент передачи (получения) имущества, а также с применением специального коэффициента не выше 3

- № 61008 «Материалы»
- № 61009 «Инвентарь и принадлежности»
- № 61010 «Издания»
- № 61011 «Внеоборотные запасы»

**4.1.5.3.** Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

**4.1.5.4.** В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации должен быть организован внесистемный учет, позволяющий осуществлять надлежащий контроль над их движением. Внесистемный учет ведется по находящемуся в эксплуатации имуществу стоимостью от 2001 рублей, списанному со счетов № 61009 «Инвентарь и принадлежности» (не относящемуся к основным средствам) и № 61010 «Издания».

Материальные запасы, кроме предметов для проведения ремонта, стоимостью не более 2001 рублей внесистемному учету не подлежит, списывается на расходы Банка после выдачи со склада на основании требования - накладной на получение материальных ценностей.

Предметы мебели, средства оргтехники, телефонные аппараты (кроме учитываемых в составе мини АТС), огнетушители, напольные и подвесные демонстрационные системы, относящиеся к материальным запасам, учитываются внесистемно независимо от их стоимости.

**4.1.5.5.** Порядок бухгалтерского учета материальных запасов и организация внесистемного учета изложены в Приложении 8.

**4.1.5.6.** Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога для использования в собственной деятельности, при этом материальные запасы переносятся на счета в соответствии с их характеристиками. При направлении внеоборотных запасов для использования в собственной деятельности их стоимость определяется как для безвозмездно полученного имущества. Разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов, отраженной на счете N 61011 "Внеоборотные запасы", и их рыночной ценой относится на счет по учету доходов (расходов).

**4.1.5.7.** Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

**4.1.5.8.** Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц в отдельном модуле программы.

#### **4.1.6. Порядок построения инвентарных номеров**

**4.1.6.1.** Каждому инвентарному объекту материальных ценностей (ОС, НМА и МЗ) при передаче его в эксплуатацию бухгалтерским работником присваивается инвентарный номер. Инвентарный номер, присвоенный объекту, сохраняется за ним на весь период его нахождения в Банке.

**4.1.6.2.** Начиная с 01 января 2009 года установлен следующий порядок присвоения инвентарных номеров. Инвентарный номер состоит из 9 знаков, где:

- 1 знак – вид материальных ценностей (1 – основные средства, 2 – нематериальные активы, 3 – материальные запасы);
- 2–3 знаки – последние две цифры года постановки на баланс;
- 4-9 знаки – порядковый номер.

#### **4.2. Финансовые вложения**

##### **4.2.1. Активные операции**

##### **4.2.1.1. Вложения в уставный капитал других организаций**

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

##### **4.2.1.2. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов**

• Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), — учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

• Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

• Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и Учетной политикой банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала **10603** «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена

Учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

## **Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг**

### **Активный рынок**

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена на том рынке, на котором работает банк.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена на том рынке, на котором работает банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Рыночная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии рыночной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, при отсутствии средневзвешенной цены принимается среднеарифметическая цена между максимальной и минимальной ценами на рынке в этот день.

При отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена по данным агентства либо другого источника информации.

Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

### **В отсутствие активного рынка**

1. Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
2. Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
3. Анализ дисконтированных денежных потоков.
4. Модель определения цены опциона.
5. Другие методы, например размер чистых активов, приходящихся на одну акцию.
6. Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходяются на баланс по номинальной стоимости.
7. Учетные векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).  
Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

#### **4.2.1.3. Дебиторская задолженность.**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Банк должен постоянно контролировать сроки погашения возникающей по различным операциям дебиторской задолженности и принимать необходимые меры для ее возврата.

Дебиторская задолженность разделяется на 2 типа: истребованную и не истребованную.

Истребованной дебиторской задолженностью считается та, по которой Банк принимает меры для ее возврата (истребования), а именно: — досудебный порядок урегулирования задолженности (в частности высылка претензионного письма и другие допустимые несудебные меры урегулирования споров); — предъявление иска в суд общей юрисдикции или Арбитражный суд. Истребованная задолженность списывается по решению Совета директоров банка на основании мотивированного заключения о безнадежности данной задолженности ко взысканию за счет сформированного по ней резерва. Заключение составляется по документам, свидетельствующим о работе банка по истребованию задолженности и документам, подтверждающим невозможность погашения задолженности.

Не истребованной дебиторской задолженностью считается такая задолженность, по которой не принимаются меры к ее возврату. По истечении срока исковой давности указанная задолженность на основании решения Совета директоров банка по распоряжению руководителя банка (филиала) после проведения служебного расследования списывается за счет сформированного по ней резерва. Не истребованная дебиторская задолженность, по которой не возможно установить виновное лицо, может быть списана ранее установленного общего срока исковой давности.

При поступлении оплаты в погашение не истребованной задолженности в целях исключения повторного налогообложения производится корректировка налогооблагаемой базы.

Не истребованная кредиторская задолженность Банка перед третьими лицами списывается на финансовые результаты (доходы), учитываемые при налогообложении, по истечении сроков исковой давности, исчисляемых в соответствии с законодательством РФ (согласно статьи 196 ГК РФ общий срок исковой давности установлен 3 года). В этом случае, с суммы кредиторской задолженности подлежит обязательному исчислению и перечислению в бюджет НДС.

При получении банком решений регистрационных органов об исключении юридического лица из единого государственного реестра и по основаниям п.1.1. Статьи 859 ГК РФ счета клиентов закрываются, все документы, не истребованные клиентом, помещаются в юридическое дело, которое сдается на хранение в установленном порядке. При наличии остатков на



счетах клиентов исключенных из единого государственного реестра, остатки списываются на отдельные лицевые счета 47422 по учету обязательств банка по прочим операциям с обязательным уведомлением клиента. По истечении срока исковой давности допускается отнесение их в доходы банка.

#### **4.2.1.4. Финансовые требования**

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

#### **4.2.1.5. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)**

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

##### **Правила переоценки НВПИ**

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, а так же в течение месяца в том случае, если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ – день изменения.

#### **4.2.2. Обязательства банка**

##### **4.2.2.1. Собственные ценные бумаги**

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

##### **4.2.2.2. Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

##### **4.2.2.3. Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

**4.2.3.** Учет обязательств и требований, возникших у Банка при заключении срочных и наличных сделок купли-продажи корпоративных ценных бумаг и учтенных векселей, ведется на внебалансовых счетах раздела Г «Срочные сделки» с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов.

По мере изменения сроков, оставшихся до исполнения сделки, производится перенос сумм учтенных обязательств и требований на соответствующий счет второго порядка в зависимости от количества дней, оставшихся до момента наступления даты исполнения требований и обязательств по данной операции. При расчете срока сделки в расчет принимаются календарные дни.

#### **4.3. Учет финансовых результатов деятельности Банка**

##### **4.3.1. Метод признания доходов и расходов банка.**

Согласно Правилам ведения бухгалтерского учета, в Учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (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. Настоящей Учетной политикой определяется, что доходы считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества

(соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества, получение доходов признается неопределенным – проблемным или безнадежным (не подлежит отражению на счетах доходов).

В случае понижения качества актива и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, 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 актива и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

**4.3.2. Методика учета доходов и расходов банка** строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете».

**4.3.2.1.** Доходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете **70601** «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

На балансовых счетах **70602** «Доходы от переоценки ценных бумаг»; **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»; **70604** «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов. На балансовом счете **70605** «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной. Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

**4.3.2.2.** Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете **70606** «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах **70607** «Расходы от переоценки ценных бумаг»; **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»; **70609** «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете **70610** «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

**4.3.2.3.** Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок. Под доходами и расходами от банковских операций и других сделок понимаются доходы и расходы от операций и сделок, перечисленных в статье 5 и в статье 6 (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг) Федерального закона "О банках и банковской деятельности".
- операционные доходы и расходы. К операционным доходам и расходам относятся:
  - доходы и расходы от операций с ценными бумагами (кроме процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);
  - доходы от участия в уставных капиталах других организаций;
  - доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);
  - доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;
  - доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;
  - доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, НВПИ;
  - доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок;
  - доходы и расходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, носящие общеорганизационный характер и, в целях настоящего Порядка, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, а также другие расходы, связанные с осуществлением кредитной организацией своей обычной деятельности.
- прочие доходы и расходы. К прочим доходам и расходам относятся доходы и расходы, не связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Банком своей деятельности (несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобное), а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности:
  - штрафы, пени, неустойки;
  - доходы от безвозмездно полученного имущества;
  - поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
  - доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;

- от списания активов и обязательств, в том числе не востребовавшей кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;

- от оприходования излишков и списания недостач;

- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное);

- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

**4.3.2.4.** Под комиссионным вознаграждением понимается доход Банка в виде:

а) платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг. В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) указанное комиссионное вознаграждение является доходом от банковских операций и других сделок, либо операционным доходом;

б) платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам. Данный вид комиссионного вознаграждения является операционным доходом.

Под комиссионным сбором понимается расход Банка в виде:

а) платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;

б) платы, взимаемой с Банка за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) комиссионные сборы являются операционными или прочими расходами.

**4.3.2.5.** Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток), является "Отчет о прибылях и убытках за \_\_\_\_\_ г."

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка N 706 "Финансовый результат текущего года".

Лицевые счета открываются по символам отчета о прибылях и убытках.

**4.3.3.** Открытие лицевого счета по учету доходов и расходов производится в соответствии со схемой, приведенной в Приложении №19 к учетной политике.

Пример: открытие лицевого счета по учету доходов головного офиса Банка от срочных процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности:

балансовый счет второго порядка	70601 (разряды 1 - 5)
признак рубля	810 (разряды 6 - 8)
защитный ключ	K (разряд 9)
номер филиала	0000 (разряды 10 - 13)
символ отчета о прибылях и убытках	1106 (разряды 14 - 17)
порядковый номер лицевого счета	001 (разряды 18 - 20)

номер лицевого счета	70601 810 K 0000 1106 001
----------------------	---------------------------

разряды	1 - 5 6 - 8 9 10 - 13 14 - 17 18 - 20
---------	---------------------------------------

Открытие новых и закрытие не действующих лицевых счетов доходов и расходов в течение года осуществляется на основании распоряжения главного бухгалтера Банка.

#### **4.3.4. Даты признания доходов и расходов**

##### **4.3.4.1. Дата признания процентных расходов**

• День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов по операциям:

— по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах);

— по привлеченным драгоценным металлам;

— по операциям займа ценных бумаг.

• День, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов.

• Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы 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.

##### **4.3.4.2. Даты признания процентных доходов**

Для процентов, получение которых признается определенным

Для процентов, получение которых признается определенным по операциям:

-по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях;

-от размещения драгоценных металлов;

-от операций займа ценных бумаг

-по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц).

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

• 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.

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

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

• Дата выбытия (реализации) долгового обязательства.

• Дата реализации при уступке права требования.

Для процентов, получение которых признается неопределенным

- Для процентов, получение которых признается не определенным, датой признания является дата их фактического получения.
- На дату реализации следует признать в качестве дохода начисленные проценты и дисконт, получение которых ранее считалось неопределенным.
- Дата реализации при уступке права требования.

#### **4.3.4.3. Даты признания доходов и расходов от выполненных работ (оказания услуг)**

Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг):

— от банковских операций и других сделок (в т.ч. комиссии за ведение ссудных счетов);

— операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора;

признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты по) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расход признается в бухгалтерском учете Банка при условии, что расход производится на основании конкретного договора, требований законодательства, иных нормативных актов или обычаев делового оборота, его сумма определена и в отношении его отсутствует неопределенность.

По договорам Банка по получению работ и услуг определенность действует с даты принятия работ / услуг (т.е. при наличии соответствующих документов, подтверждающих факт совершения работ / услуг). Следовательно, авансовые платежи, произведенные в соответствии с договорами на оказание работ / услуг, не подлежат списанию на расходы по факту их совершения, а продолжают числиться на соответствующих счетах по учету дебиторской задолженности до принятия работ / услуг.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат учету на соответствующих счетах по учету дебиторской задолженности.

#### **4.3.4.4. 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.

#### **4.3.4.5. Даты признания доходов и расходов при уступке прав требования**

Доходы и расходы от проведения факторинговых, форфейтинговых операций определяются на дату поступления денежных средств от должника с использованием счета 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

На дату уступки прав требования осуществляется доначисление процентов, 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.

#### **4.3.4.6. Доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами**

Доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов и драгоценных камней (в том числе по срочным сделкам), определяются как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью на дату совершения операции (сделки).

При выбытии драгоценного металла финансовый результат определяется на дату перехода права собственности на этот металл.

При приобретении драгоценных металлов (в том числе по срочным сделкам) разница между ценой приобретения и учетной ценой на драгоценный металл, действующей на дату перехода прав, относится на счета по учету доходов или расходов.

#### **4.3.4.7. Финансовая аренда (лизинг)**

Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), определяется лизингодателем и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленного договором финансовой аренды (лизинга) срока уплаты лизингополучателем лизингового платежа.

#### **4.3.4.8. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок**

Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты).

#### **4.3.4.9. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций**

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

#### **4.3.4.10. Доходы и расходы от аренды**

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором. Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, учитывается на счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты. Перечисленные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются им на счете по учету расходов будущих периодов по другим операциям.

#### **4.3.4.11. 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).

#### **4.3.4.12. 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).

#### **4.3.4.13. 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.

#### **4.3.4.14. 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 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.

#### **4.3.4.15. Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте**

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Таким образом, доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно, в связи с изменением валютного курса.

#### **4.3.4.16. Доходы и расходы от переоценки драгоценных металлов**

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Доходы и расходы от переоценки признаются на дату изменения учетной цены на драгоценные металлы.

#### **4.3.4.17. Доходы и расходы от переоценки ценных бумаг**

Переоценка ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», относится на счета доходов или расходов от переоценки. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение на 5 % и более в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Суммы переоценки ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относится на счета доходов или расходов на дату выбытия этих ценных бумаг.

#### **4.3.4.18. Доходы и расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ**

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

#### **4.3.4.19. Прочие доходы и расходы**

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 невостребованной 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 тому подобные) — 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» правил ведения бухгалтерского учета.

#### **4.3.5. Методика учета финансовых результатов**

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года». Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 321 (превышения расходов над доходами по строке 322) Приложения 9 к Правилам ведения бухгалтерского учета «Баланс кредитной организации».

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета финансового результата текущего года переносятся на счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Назначение счета — учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского отчета. Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные. В аналитическом учете открывается один балансовый счет второго порядка для учета расходов прошлого года и один балансовый счет второго порядка счет для учета доходов прошлого года.

Прибыль (убыток) прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 324 (превышения расходов над доходами по строке 325) Приложения 9 к Правилам ведения бухгалтерского учета «Баланс кредитной организации».

По окончании отчетного периода, доходы и расходы прошлого года "сворачиваются" на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года № 708. На дату составления годового отчета остатков на счете 707 «Финансовый результат прошлого года» быть не должно.

Бухгалтерский учет на счетах по учету расходов по налогу на прибыль, выплат из прибыли после налогообложения, прибыли прошлого года и убытка прошлого года ведется только на балансе кредитной организации (головного офиса).

Филиалы самостоятельно ведут только учет доходов и расходов от проведения операций текущего года и передают их на баланс головного офиса. Бухгалтерский учет процедуры передачи финансовых результатов текущего года от филиалов в головной банк приводится в Приложении 9 к Учетной политике.

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

На основании решения годового собрания акционеров (участников) сумма распределенной между акционерами (участниками) прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам".

При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) резервного фонда кредитной организации на соответствующую сумму осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 10701 "Резервный фонд".

При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 10901 "Непокрытый убыток".

При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения об осуществлении за счет прибыли отчетного года иных выплат целевого назначения, помимо указанных выше, суммы и получатели которых определены решением собрания акционеров (участников), в том числе на вознаграждение органам управления кредитной организации, на соответствующие суммы осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и в целях увеличения собственных средств (капитала) кредитной организации полностью или частично оставлена в ее распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации), сумма нераспределенной прибыли относится на счет по учету нераспределенной прибыли следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 10801 "Нераспределенная прибыль".

При наличии в утвержденном акционерами (участниками) годовом отчете убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) кредитной организации осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет - счетов N 10602 "Эмиссионный доход", N 10701 "Резервный фонд", N 10801 "Нераспределенная прибыль"

Кредит - счета N 70802 "Убыток прошлого года".

Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 10901 "Непокрытый убыток"

Кредит - счета N 70802 "Убыток прошлого года".

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров (участников).

#### **4.4. Доходы и расходы будущих периодов**

**4.4.1.** Учет доходов и расходов будущих периодов по кредитным и другим операциям ведется на балансовых счетах первого порядка №613 «Доходы будущих периодов» и №614 «Расходы будущих периодов».

**4.4.2.** Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

**4.4.2.1.** При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

**4.4.2.2.** Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

**4.4.2.3.** Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

**4.4.3.** К расходам будущих периодов, учитываемых на счете № 61403, в частности относятся:

- расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю вперед;
- плата за подписку на газеты, журналы или другие источники информации;
- расходы на арендную плату телефонных, телекоммуникационных и пр. каналов связи и телевидения;
- расходы на обучение кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- расходы на долговременную рекламу;
- суммы заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году;
- расходы по сопровождению программных средств, осуществляемому компаниями-разработчиками;
- неисключительные права на приобретенные программные продукты;
- суммы страховых премий, уплаченные страховым компаниям вперед за весь срок действия договора;
- другие аналогичные расходы.

**4.4.4.** При отнесении расходов будущих периодов на расходы при наступлении тех отчетных периодов, к которым они относятся, не требуется никаких первичных оправдательных документов, устанавливающих факт произведенных расходов.

**4.4.5.** Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

#### **4.5. Резервы, фонды**

**4.5.1.** Банк создает резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, производит классификацию (реклассификацию) ссуд для формирования резерва согласно Порядку «Формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в банке «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), разработанным в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П. Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд. В программе «Retail Bank Object» ведутся лицевые счета по учету резервов, в разрезе ссуд физических лиц (портфелей однородных ссуд). В программе «IB System Object» ведутся синтетические (сводные) счета по учету резервов.

**4.5.2.** Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

**4.5.3.** Резерв на возможные потери по ссудам создается Банком за счет отчислений, относимых на расходы Банка, в момент выдачи ссуды, восстанавливается в момент ее погашения, регулируется при возникновении оснований, в т.ч. при изменении категории качества. Созданный резерв используется только для списания нереальной к взысканию ссудной задолженности по основному долгу.

**4.5.4.** Банк создает резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П от 20.03.2006г. по следующим операциям:

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением Банка России N 302-П, которые исполняются сторонами в срок (дата расчетов по которым приходится на срок) не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочим потерям.

**4.5.5.** Резервы под возможные потери формируются в соответствии с «Регламентом формирования резерва на возможные потери в «Азиатско-Тихоокеанском Банке» (ОАО), который устанавливает правила формирования и использования резервов для покрытия возможных убытков (потерь), которые может понести «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) в связи с неспособностью или нежеланием его контрагентов исполнить принятые на себя обязательства и/или в связи со снижением стоимости находящихся в распоряжении Банка ценных бумаг и иных финансовых активов.

Определение расчетной базы и формирование резерва на возможные потери производятся в момент получения информации о возникновении факторов риска, дающей основания для вынесения мотивированного суждения об уровне риска, и корректируются (регулируются) при изменении классификационных признаков уровня риска, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Формирование резерва производится сотрудником бухгалтерской службы в день получения документа, содержащего мотивированное суждение об уровне риска возможных потерь по отдельным элементам расчетной базы, классифицированных в группы риска с I по V.

В процессе регулирования размера резерва, используются данные о группе риска и величине необходимого для покрытия возможных потерь резерва (выраженной в процентах к расчетной базе резерва), содержащиеся в последнем (по дате) мотивированном суждении. При изменении величины элементов расчетной базы, номинированных в иностранной валюте, связанном с изменением валютного курса, корректировка резерва производится по состоянию на отчетную дату. При изменении величины элементов расчетной базы, связанной с движением средств по счетам (при условии неизменности классификационных признаков факторов риска), корректировка резерва производится по состоянию на отчетную дату. По результатам регулирования производится доначисление резерва или восстановление резерва на счетах по учету доходов.

**4.5.6.** Безнадежная и/или нереальная для взыскания задолженность может быть списана за счет сформированного по ней резерва. Порядок списания безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности определяется Положением «О порядке списания с баланса нереальной ко взысканию задолженности и непригодного для дальнейшего использования имущества «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ОАО)».

**4.5.7.** Банк производит распределение прибыли, остающейся в распоряжении Банка, после уплаты обязательных платежей в бюджет, по итогам года, по решению общего собрания акционеров. Размер отчислений от чистой прибыли определяется общим собранием акционеров Банка.

**4.5.8.** Банк в соответствии с Федеральным законом от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями) и Уставом создает резервный фонд в размере 5% величины уставного капитала Банка. Денежные средства резервного фонда учитываются в балансе на лицевом счете балансового счета второго порядка №10701 «Резервный фонд». Денежные средства иных фондов учитываются в балансе на отдельных лицевых счетах балансового счета второго порядка №10801 «Нераспределенная прибыль».

#### **4.5.9. Страховые отчисления, обязательства**

**4.5.10.** Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества включают страховые взносы по всем видам обязательного страхования, а также по следующим видам добровольного страхования имущества.

- Добровольное страхование средств транспорта, в том числе арендованного, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с деятельностью по получению доходов.
- Добровольное страхование грузов, перевозимых ценностей.
- Добровольное страхование основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных).
- Добровольное страхование рисков, связанных с выполнением строительно-монтажных работ.
- Добровольное страхование иного имущества, используемого Банком (филиалом) при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода.
- Добровольное страхование ответственности за причинение вреда, если такое страхование предусмотрено законодательством Российской Федерации либо является условием осуществления деятельности в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации или общепринятыми международными требованиями.
- Добровольное страхование имущественных интересов, связанных с обращением банковских карт, выпущенных (эмитированных) Банком, в случаях возникновения убытков страхователя в результате проведения третьими лицами операций с использованием поддельных, утерянных или украденных у держателей банковских карт, списания денежных средств на основании подделанных слипов или квитанций электронного терминала, подтверждающих проведение операций держателем банковской карты, проведения иных незаконных операций с банковскими картами;

**4.5.11.** Расходы по обязательным видам страхования (установленные законодательством Российской Федерации) включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями международных конвенций. В случае, если данные тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

**4.5.12.** Расходы по добровольному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат и принимаются в качестве расходов, уменьшающих доходы при исчислении налога на прибыль.

**4.5.13.** Расходы по договорам по на страхование объектов, не являющихся имуществом банка относятся на расходы, не принимаемые для уменьшения доходов при исчислении налога на прибыль.

**4.5.14.** Расходы по страхованию вкладов населения осуществляемые в соответствии с законодательством РФ и положениями Банка России относятся на расходы банка принимаемые для уменьшения доходов при исчислении налога на прибыль.

#### **4.6. Дивиденды**

Из нераспределенной по фондам прибыли отчетного года Банк по решению общего собрания акционеров может начислить и выплатить акционерам общества дивиденды. Начисление дивидендов осуществляется из нераспределенной прибыли отчетного года в следующем за отчетным периодом. В соответствии с требованиями налогового законодательства банк исчисляет, удерживает и перечисляет налоги на доходы в виде дивидендов в установленных случаях.

#### **4.7. Порядок привлечения и размещения денежных средств**

Учетная политика банка в отношении данных операций строится в полном соответствии с Гражданским кодексом РФ, Налоговым Кодексом РФ и Положениями Банка России: № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями); № 54-П «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»; № 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками»

Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам для целей налогообложения определяются в соответствии с Учетной политикой Банка а целях налогообложения на 2010 год.

#### **4.15. Расчеты с бюджетом по налогам и сборам**

**4.15.1.** Исчисление налогов и расчеты с бюджетом осуществляется головным банком в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ) и иными нормативными и правовыми актами Российской Федерации.

**4.15.2.** Особенности исчисления и уплаты налогов определяются Учетной политикой в целях налогообложения и другими нормативными документами Банка.

**4.15.3.** Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость в Банке предусмотрен Положением о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость.

**4.15.4.** Перечисление платежей по налогам (налог на прибыль, налог с доходов по операциям с ценными бумагами, налог на имущество, транспортный налог, налог на добавленную стоимость, земельный налог) производится головным банком, непосредственно на счета налоговых органов, в том числе и налоговых органов по месту нахождения филиалов и дополнительных (операционных) офисов.



**4.15.5.** Головной банк исполняет обязанности по исчислению и уплате страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, а так же, налога на доходы физических лиц с заработной платы за всех работников головного банка, включая филиалы, дополнительные (операционные) офисы.

**4.15.6.** Перечисление платы за загрязнение окружающей среды осуществляется Главным офисом на основании расчетов предоставленных уполномоченными сотрудниками Региональных филиалов.

**4.15.7.** Учет и оплата госпошлины за подачу документов в суд и за регистрацию права на недвижимое имущество производится головным банком и региональным филиалом, самостоятельно осуществляющим ведение внутрихозяйственных операций, согласно Положению о филиале.

**4.15.8.** Налоговые декларации составляются и представляются головным банком. Сверки с налоговыми органами производятся специалистами головного банка. При необходимости проведения сверки в месте расположения обособленного подразделения, для сверки привлекаются сотрудники обособленных подразделений.

**4.15.9.** Налог на доходы физических лиц, исчисленный и удержанный обособленными подразделениями «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) как налоговыми агентами самостоятельно перечисляется ими по месту своего нахождения не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода, в случае, если совокупная сумма налога превышает 100 рублей. Если совокупная сумма удержанного налога, подлежащая уплате в бюджет, составляет менее 100 рублей, она добавляется к сумме налога, подлежащей перечислению в бюджет в следующем месяце, но не позднее декабря текущего года.

#### **4.16. Расчеты с работниками Банка по оплате труда**

**4.16.1.** Все расчеты с работниками банка по оплате труда и иным выплатам осуществляются в головном Банке, в соответствии с Положением о системе оплаты труда сотрудников «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ОАО), Положением об административной премии сотрудников «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ОАО) и другими внутренними и законодательными нормативными документами.

**4.16.2.** Основанием для расчета и выплаты заработной платы и/или иных вознаграждений являются приказы Председателя Правления, таблицы учета рабочего времени, договоры о выполнении работ, предоставлении услуг, и т.п.

**4.16.3.** Приказы Председателя Правления издаются в отношении всех работников на основании личных заявлений работников.

**4.16.4.** Начисление заработной платы за первую половину оплачиваемого месяца (с 1 по 15 число) производится в бухгалтерском учете не позднее 16 числа этого месяца, за вторую половину оплачиваемого месяца (с 16 по последний день месяца) производятся не позднее первого рабочего дня, следующего за последним днем отчетного месяца. Сумма, уже выплаченная за первую половину месяца вычитается из рассчитанной за полный месяц суммы. Аналогично рассчитываются отпускные и иные выплаты.

**4.16.5.** Как правило, все выплаты осуществляются в сроки получения заработной платы. Исключения: отпускные – не позднее, чем за три дня до даты начала отпуска, но не ранее даты получения приказа; расчеты при увольнении сотрудников – в день увольнения, при получении в этот день приказа (в соответствии с Трудовым кодексом РФ).

**4.16.6.** Табели учета рабочего времени ведутся в электронном виде. Для своевременного получения финансового результата работы Банка и филиалов устанавливается дата сдачи распечатанных и подписанных таблиц рабочего времени в Управление бухгалтерского учета и отчетности не позднее, чем за три рабочих дня до дня начисления зарплаты за очередную половину месяца. Изменения в таблицу после 9 часов утра дня, следующего за днем получения таблицы, не вносятся. Все исправления начисленных сумм осуществляются в следующий срок выплаты заработной платы.

#### **4.17. Расчеты по операциям с подотчетными лицами.**

**4.17.1.** Бухгалтерский учет операций с подотчетными лицами ведется на балансе головного банка в порядке, установленном настоящей Учетной политикой.

**4.17.2.** Наличные денежные средства на цели, указанные в Приказе на получение денежных средств, выдаются под отчет материально-ответственным лицам, на основании заявления (по форме Приложения 23/7 к Учетной политике Банка), на срок и в сумме, установленной Приказом Председателя Правления.

Приказ издается в головном банке для каждого подотчетного лица.

Сумма средств на хозяйственные расходы устанавливается с учетом потребностей на месяц. Максимальный срок, на который выдаются денежные средства на хозяйственные расходы, не должен превышать 30 календарных дней.

Предельные суммы выдачи денежных средств в подотчет устанавливаются Приказом. В случае, если учет хозяйственных операций обособленного подразделения ведется в Головном Банке, то Приказ, по установлению максимальной суммы выдаваемой в подотчет работнику подразделения, издается в головном банке, на основании служебной записки Управляющего подразделения (его заместителя) с одновременным заключением договора о материальной ответственности.

Лицо, купившее материальные ценности за наличный расчет, как правило, не позднее дня, следующего за днем приобретения, представляет ответственному сотруднику бухгалтерии головного банка отчет о расходовании средств, для отнесения затрат на счета бухгалтерского учета и для оприходования ценностей на склад. В авансовом отчете указывается остаток наличных денежных средств у подотчетного лица, который он вправе расходовать до истечения установленного срока. Промежуточные авансовые отчеты по приобретению товарно-материальных ценностей сдаются, как правило, не позднее дня, следующего за днем приобретения ценностей. При израсходовании аванса до окончательного установленного срока отчета, подотчетное лицо вправе представить авансовый отчет досрочно.

**4.17.3.** Получение дополнительных наличных средств, при наличии задолженности по подотчетному лицу на аналогичный вид расходов не допускается. У подотчетного лица может оставаться аванс до истечения окончательно установленного срока, на который были выданы средства, но не более чем на 30 календарных дней.

**4.17.4.** Проверка авансового отчета бухгалтерским работником не должна превышать 3-х рабочих дней со дня предоставления отчета подотчетным лицом. Учет операций по приобретению материальных ценностей проводятся по счетам бухгалтерского учета в день утверждения авансового отчета руководителем.

**4.17.5.** Авансовые отчеты по расходованию ГСМ, вместе с путевыми листами, завизированными начальником АХО или Управляющим филиала, за период с первого по последний рабочий день месяца, сдаются не позднее 3 рабочего числа месяца, следующего за отчетным, в Управление бухгалтерского учета и отчетности головного офиса Банка.

**4.17.6.** Авансовые отчеты по командировочным расходам предоставляются в бухгалтерскую службу головного банка не позднее трех рабочих дней после возвращения из командировки.

**4.17.7.** Авансовые отчеты по средствам, выданным на представительские расходы, сдаются не позднее трех рабочих дней, после окончания мероприятия, с которым эти расходы были связаны, или вместе с командировочными расходами.

## **5. Технология обработки учетной информации**

**5.1.** Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится в автоматизированной банковской системе (АБС) на базе программного обеспечения «IB System Object», приобретенного у ЗАО «ЦФТ» в 2006г.

Для ведения отдельных видов банковских операций используются отдельные программы:

- «Retail Bank Object» - для аналитического учета операций по привлечению и размещению денежных средств физических лиц и операций с пластиковыми картами.
- «Обменный пункт» - для учета кассовых операций в рублях и операций с наличной иностранной валютой
- Аналитический учет расчетов по оплате труда ведется в программе «Галактика».

Ежедневно осуществляется экспорт информации из отдельных программ в программное обеспечение «IB System Object».

При совершении бухгалтерских операций автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Программными средствами обеспечено единство учета во всех подразделениях банка и составление ежедневного сводного баланса. Степень доступа работников к учетной информации, базам данных, кодам и паролям, определяется должностными инструкциями работников.

Каждый филиал имеет отдельный незавершенный баланс, ведет книгу регистрации лицевых счетов и осуществляет весь комплекс банковских операций за исключением операций: по внутрихозяйственной деятельности (исключение составляют региональные филиалы, самостоятельно осуществляющие ведение внутрихозяйственных операций), по формированию и использованию прибыли, исчислению и уплате налогов.

Дополнительные (операционные) офисы не имеют баланса, лицевые счета офисов открываются в балансе Головного банка или филиала и включаются в книгу регистрации лицевых счетов Головного банка или филиала. Дополнительный офис (операционный) осуществляет весь комплекс банковских операций, в рамках Положений о структурном подразделении, за исключением операций по внутрихозяйственной деятельности, по формированию и использованию прибыли, исчислению и уплате налогов.

**5.2.** АБС централизована и расположена в офисе Головного Банка. Ежедневно производится архивация лог файлов транзакций баз данных АБС. Ежедневно производится полная архивация баз данных АБС. Архивные копии хранятся на отдельном сервере. Ежегодно полная архивная копия копируется на лазерные диски. Лазерные диски хранятся в сейфе руководителя Департамента банковских технологий Головного банка.

Срок хранения информации на лазерных дисках определяется сроком хранения мемориальных документов. В 2010 году этот срок установлен равным 5 годам, при условии проведения комплексной и налоговой проверки Банка.

**5.3.** Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

## **6. Составление годового отчета**

**6.1.** Годовой отчет «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) составляется с учетом требований Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

**6.2.** Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года). 31 декабря отчетного года именуется "отчетная дата".

**6.3.** Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, независимо от их положительного или отрицательного характера согласно п.6.11.

**6.4.** Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях. В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

**6.5.** Срок составления годового бухгалтерского отчета определяется исходя из сроков проведения аудиторской проверки и утверждения отчета общим собранием акционеров, но не позднее 01 июня.

**6.6.** В состав годового отчета включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма).
- Отчет о движении денежных средств.
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.
- Сведения об обязательных нормативах.
- Аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, N 26, ст. 2586; N 33, ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 27, ст. 2700; N 50, ст. 4855; N 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 1, ст. 18, ст. 45; N 30, ст. 3117; 2006, N 6, ст. 636; N 19, ст. 2061; N 31, ст. 3439; N 52, ст. 5497; 2007, N 1, ст. 9; N 22, ст. 2563; N 31, ст. 4011; N 41, ст. 4845; N 45, ст. 5425; N 50, ст. 6238; 2008, N

10, ст. 895; N 15, ст. 1447) и Федерального закона "Об аудиторской деятельности" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3422; N 51, ст. 4829; 2002, N 1, ст. 2; 2005, N 1, ст. 45; 2006, N 6, ст. 636; N 45, ст. 4635), а также федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 9 Федерального закона "Об аудиторской деятельности".

- Пояснительная записка.

Пояснительная записка должна содержать существенную информацию о кредитной организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности, в том числе:

- перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах;
- краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год;
- краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации;
- перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации;
- краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса;
- сведения о дебиторской и кредиторской задолженности;
- сведения о просроченной задолженности;
- принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса;
- описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении. Если возможность оценить последствия события после отчетной даты в денежном выражении отсутствует, то кредитная организация должна указать на это. Критерии существенности определяются кредитной организацией самостоятельно и отражаются в учетной политике. К таким событиям, в частности, могут быть отнесены следующие:
- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

В пояснительной записке кредитная организация, созданная в виде акционерного общества, раскрывает информацию (если это применимо) о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (далее - разводненная прибыль (убыток) на акцию). При определении величины разводненной прибыли (убытка) на акцию кредитная организация может руководствоваться Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н ("Финансовая газета", 2000, N 17) <\*>.

В пояснительной записке должно сообщаться о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием.

В пояснительной записке кредитная организация объявляет изменения в своей учетной политике на следующий отчетный год, в том числе о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

**6.7.** Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года N 9176, 23 октября 2007 года N 10390 ("Вестник Банка России" от 16 апреля 2007 года N 20-21, от 31 октября 2007 года N 60) (далее - Положение N 302-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению N 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению N 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению N 302-П. Расхождения между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

**6.8.** Годовой отчет представляется кредитными организациями в территориальные учреждения Банка России, которые осуществляют надзор за их деятельностью.

**6.9.** Годовой отчет подлежит опубликованию в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке опубликования и представления кредитными организациями, головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп информации о своей деятельности.

**6.10.** В целях составления годового отчета кредитные организации, на основании отдельного Приказа, проводят инвентаризацию по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января нового года (на отчетную дату).

По результатам инвентаризации принимаются меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. Излишки и недостачи должны быть отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном году в соответствии с требованиями пункта 1.9 части 1 приложения к Положению N 302-П с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

Так же обязательным является:

- Принятие мер к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности кредитных организаций за отчетный год. При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности необходимо осуществить сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, оформить ее двусторонними актами.

- Анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на счете N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.

- Начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к приложению к Положению N 302-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года.

- Осуществление главным бухгалтером или его заместителем сверки остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения.

- Обеспечение выдачи клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада), выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января нового года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других.

От всех клиентов - юридических лиц (включая кредитные организации), а также физических лиц (если это предусмотрено условиями договора банковского счета) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января нового года.

От всех кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января нового года.

Если по каким-либо причинам кредитные организации не имеют возможности получить письменные подтверждения остатков по счетам в указанный выше срок, то процедура получения письменных подтверждений остатков должна быть продолжена до момента их получения.

- Осуществление в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, сверки остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, ссудных (по учету кредитов, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной ссудной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России), счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в Банке России. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах кредитных организаций и структурных подразделений Банка России не допускается.

- Принятие необходимых мер к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. При наличии остатка средств на счетах на отчетную дату кредитные организации указывают причину и дату возникновения сумм в пояснительной записке.

- Осуществление мероприятий по завершению на 1 января нового года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через структурные подразделения Банка России и отражаемых на счете N 30223 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России". В этих целях поступившие на корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) суммы на основании полученных от структурных подразделений Банка России выписок и подтверждающих расчетных документов должны быть в полном объеме проведены по соответствующим счетам или отнесены на счета до выяснения с отражением в учете последним рабочим днем отчетного года. Все расчетные документы клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов для перечисления через структурные подразделения Банка России, должны быть представлены кредитными организациями в структурные подразделения Банка России в последний рабочий день отчетного года для оплаты либо помещения в картотеку не оплаченных в срок расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете) в соответствии с порядком, установленным Банком России (не нарушая операционного дня и установленных графиков обслуживания клиентов).

- Расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов.

- Осуществление сверки взаиморасчетов между филиалами кредитной организации, между филиалами и головным офисом кредитной организации, обеспечение идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами.

**6.11.** Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров (участников), указываемая в представляемом в адрес Банка России годовом отчете.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с настоящим Разделом.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

К корректирующим событиям после отчетной даты в частности, могут быть отнесены:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелаась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

В бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты отражаются в период до даты составления годового отчета отражаются только в балансе головного офиса кредитной организации,

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете события после отчетной даты операция уже была отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете событие после отчетной даты.

События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете N 707 "Финансовый результат прошлого года" (за исключением счета N 70712 "Выплаты из прибыли после налогообложения"). При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

уставного капитала;

кассы;

банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;

корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);

привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

На балансовом счете N 70712 "Выплаты из прибыли после налогообложения" отражаются суммы, перенесенные со счета N 70612 "Выплаты из прибыли после налогообложения". События после отчетной даты на указанном счете не отражаются. Направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса.

В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости по счетам кредитной организации (приложение 8 к приложению к Положению N 302-П) события после отчетной даты показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке "Всего оборотов"), события после отчетной даты показываются оборотами по отдельной строке "в том числе СПОД" в графах 5 - 10. В графах входящих и исходящих остатков события после отчетной даты по строке "в том числе СПОД" не выделяются.

Одновременно события после отчетной даты приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемой по форме приложения 13 к приложению к Положению N 302-П.

По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению N 302-П.

Все символы доходов и расходов регистра (документа) синтетического учета отчет о прибылях и убытках, составляемого по форме приложения 4 к приложению к Положению N 302-П, заполняются также с учетом событий после отчетной даты. При этом выделение сумм событий после отчетной даты в отдельных строках необязательно. Сумма, отраженная по символу 33001

"Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)", должна быть равна остатку счета N 70801 "Прибыль прошлого года" по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Сумма, отраженная по символу 33002 "Убыток" (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)", должна быть равна остатку счета N 70802 "Убыток прошлого года" по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном частью III приложения к Положению N 302-П.

На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты 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 отражению событий после отчетной даты помещается в отдельный сшив "Годовой отчет за \_\_\_\_ год". В этот же сшив помещаются регистры (документы) синтетического учета, со всеми документами по составлению годового отчета.

При необходимости передачи на баланс филиала кредитной организации результатов отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты такая передача отражается в балансе текущим днем нового года в корреспонденции со счетами расчетов с филиалами.

Указанная передача событием после отчетной даты не является и, соответственно, при ее отражении в бухгалтерском учете корреспонденция со счетом N 707 "Финансовый результат прошлого года" не допускается.

**6.12.** Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, пояснительная записка подписываются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации и утверждаются годовым собранием акционеров (участников).

## 7. Аналитический и синтетический учет

**7.1.** Для отражения операций в бухгалтерском учете, осуществляемых различными структурными подразделениями Банка, используется Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка, согласно Приложению 1 к настоящей учетной политике, который представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка, составленную на основе «Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации» Правил ведения бухгалтерского учета 302-П.

План счетов имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка и применяется со следующими особенностями:

- филиалы используют план счетов Банка. Не допускается включение в план счетов филиала счетов, отсутствующих в плане счетов Банка;
- в случае необходимости включения нового балансового счета или исключения старого из плана счетов Банка главным бухгалтером вносятся дополнения, изменения с обязательным утверждением Председателем Правления Банка;

**7.2.** Документами аналитического учета являются:

**7.2.1.** Лицевые счета.

Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета (Приложение 2 настоящей Учетной политики). Лицевым счетам присваиваются наименования и номера.

Порядок построения номера лицевого счета.

1	2 3 4 5	6 7 8	9	10 11	12 13	14 15 16 17 18 19 20
X	X X X X	X X X	K	X X	X X	X X X X X X X
Номер счета	балансового 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Номер филиала	Номер офиса	Номер лицевого счета

Порядок построения номера лицевого счета так же определен в Приложении № 1 «Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации» Правил ведения бухгалтерского учета и применяется в Банке. Для учета различных обязательств и активов открываются 20-разрядные лицевые счета. Для учета финансового результата деятельности банка в разрезе обособленных подразделений на балансе Головного офиса (филиала) банка открываются 24-разрядные лицевые счета доходов и расходов 7 раздела баланса «Результаты деятельности». При этом порядок построения номера лицевого 24-разрядного счета с 1 по 20 разряд соответствует утвержденному данной Учетной политикой, в 21- 24 разрядах указывается уникальный номер подразделения Банка, получателя доходов (расходов).

При осуществлении операций по счетам в иностранных, клиринговых валютах, а также в драгоценных металлах в лицевом счете в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные Общероссийским классификатором валют (ОКВ), а по счетам в валюте Российской Федерации используется признак рубля - "810".

При открытии счетов на балансах филиалов обязательным является заполнение 10-13 разрядов.

Лицевые счета, открываемые на одном балансовом счете второго порядка начинаются с № 00, последовательно возрастают. По истечении отчетного года (после 31 декабря) разрешается новым счетам клиентов присваивать номера лицевых счетов, закрытых в отчетном году.

В лицевых счетах показываются: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток на конец дня. В реквизитах лицевых счетов отражаются: дата совершения операции, номер документа, вид (шифр) операции, номер корреспондирующего счета, суммы - отдельно по дебету и кредиту, остаток и другие реквизиты.

Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных, сформированных с использованием средств вычислительной техники. Лицевые счета хранятся в электронном виде без их распечатывания на бумажном носителе.

Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные договором банковского счета.

После открытия счета завизированные главным бухгалтером или его заместителем либо другим лицом, которому предоставлено это право, карточки с образцами подписей и оттиска печати с указанием на них порядка и периодичности выдачи выписок счета (распорядителям счета по доверенности, которая хранится вместе с карточкой образцов подписей и оттиска печати, ежедневно, передаются соответствующим работникам кредитной организации.

В случае закрытия банковского счета, а также при изменении номера банковского счета либо своего наименования клиент обязан возвратить кредитной организации неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками с приложением письменного заявления, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков. При закрытии банковского счета в этом заявлении также может содержаться подтверждение остатка денежных средств на

Выписки из лицевых счетов, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, выдаются клиентам без штампов и подписей работников кредитной организации.

Изменение порядка выдачи выписок может быть допущено только в случаях, если выписку желают получить распорядители счета (один из них). В других случаях отступление от согласованного с клиентом порядка может разрешить главный бухгалтер, его заместитель, начальник отдела. По суммам, проведенным по кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету.

На документах, составленных на бумажном носителе, прилагаемых к выпискам, должны проставляться штамп и календарный штемпель даты провода документа по лицевому счету. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке. На тех дополнительных документах, которые поясняют и расшифровывают содержание и общую сумму операций, обозначенных в основном приложении, штамп не ставится.

Не заверяются оттиском указанного штампа лишние экземпляры оплаченных расчетных документов, прилагаемые к выпискам из счетов клиентов, уже снабженные штампом кредитной организации на ранней стадии их обработки, а также документы по приходным кассовым операциям.

Владелец счета обязан в течение 10 дней после выдачи ему выписок письменно сообщить Банку информацию о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При непоступлении от клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

В случае утери клиентом выписки из лицевого счета ее дубликат может быть выдан клиенту только с письменного разрешения руководителя Банка или его заместителя по заявлению клиента, в котором он обязан указать причины утраты выписки, подписанному руководителем и главным бухгалтером организации, физическим лицом - владельцем счета. На титульной части дубликата делается надпись:

"Дубликат выписки за "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г."

Дубликаты выписок из лицевых счетов могут составляться на ЭВМ или получаться посредством ксерокопии.

Дубликат выписки подписывается бухгалтерским работником и главным бухгалтером, или его заместителем, или начальником отдела, скрепляется оттиском печати кредитной организации и выдается представителю клиента под расписку на заявлении.

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых счетов, которая ведется в электронном виде с обеспечением мер защиты информации от несанкционированного доступа. В Книге регистрации открытых счетов для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются отдельные листы.

Книга регистрации открытых счетов содержит следующие данные:

дата открытия счета;

дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;

фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;

вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));

номер счета;

порядок и периодичность выдачи выписок из счета;

дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;

дата закрытия счета;

дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;

примечание.

Книга регистрации открытых счетов ведется в разрезе филиала / головного банка. Лицевые счета дополнительного (операционного) офиса регистрируются в книге регистрации лицевых счетов филиала / головного банка.

В электронном виде ежедневно составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов. На 1 января года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов распечатывается на бумажном носителе, в части действующих по состоянию на 1 января счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью кредитной организации, подписывается руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив. В течение года Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) может распечатываться по распоряжению руководителя или главного бухгалтера, с обязательным указанием даты распечатывания.

Книги регистрации формируются из отдельных программ учета по видам счетов:

Расчетные, текущие, депозитные (ссудные) счета клиентов - юридических лиц, предпринимателей и банков, внутрихозяйственные счета (счета, открываемые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности) в рублях и иностранной валюте и сводные счета учета операций с физическими лицами - «IB System Object»;

Депозиты и связанные с ними счета обязательств банка перед физическими лицами в рублях и иностранной валюте, кредиты и связанные с ними счета требований банка к физическим лицам и обеспечению в рублях и иностранной валюте, специальные карточные счета, овердрафты по СКС и связанные с ними счета обязательств и требований банка, текущие банковские счета физических лиц - «Retail Bank Object»;

#### **7.2.2. Ведомость остатков.**

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам составляется по форме, приведенной в Приложении № 6 Правил ведения бухгалтерского учета. Ведомость составляется ежедневно, хранится в электронном виде, выдается на печать по мере необходимости.

#### **7.2.3. Документами аналитического учета наряду с общеустановленными являются материальные счета по учету имущества,**

ведомости начисления амортизации, лицевые счета сотрудников по форме, установленной Госкомстатом РФ.

**7.3.** Документами синтетического учета являются:

**7.3.1.** Ежедневная оборотная ведомость.

Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 8 Правил ведения бухгалтерского учета, программным путем и выдается на печать ежедневно. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1 число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года.

**7.3.2.** Ежедневный баланс.

Ежедневный баланс составляется по форме, приведенной в Приложении № 9 Правил ведения бухгалтерского учета. Ежедневный баланс головной организации (филиала) должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день. Сводный баланс с включением балансов филиалов должен быть составлен до 12 часов следующего рабочего дня после составления ежедневного баланса.

Операции, осуществляемые внутренними структурными подразделениями головного офиса/филиала (дополнительными и операционными офисами, операционными кассами вне кассового узла), отражаются в ежедневном балансе головного офиса/филиала.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

**7.3.3.** Отчет о прибылях и убытках по форме Приложения 4 к Правилам ведения бухгалтерского учета. Отчет о прибылях и убытках ведется нарастающим итогом с начала года. Ведущийся в электронном виде Отчет о прибылях и убытках распечатывается на бумажном носителе на первое число месяца.

**7.3.4.** Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 13 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

**7.3.5.** Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 14 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

**7.4.** Балансы, оборотные ведомости и отчеты о прибылях и убытках подписываются после их рассмотрения руководителем Банка (филиала) либо его заместителем, уполномоченным подписывать данные документы; главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия. Ведомость остатков по счетам подписывается после рассмотрения главным бухгалтером или по его поручению - заместителем главного бухгалтера.

**7.5.** Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в ЭВМ, как сказано выше, операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или по его поручению работник Банка должен сверить: соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке.

## **8. Формирование и хранение документов**

**8.1.** Банк обязан обеспечить сохранность кассовых документов, бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**8.2.** Ответственность за организацию хранения бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности несет руководитель кредитной организации (в филиале – управляющий филиалом).

**8.3.** Закрепление за работниками бухгалтерской службы мест для хранения бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе в шкафах и других хранилищах, установление порядка эвакуации документов в случае необходимости при возникновении чрезвычайной ситуации устанавливается отдельными Приказами председателя правления (управляющего филиалом).

**8.4.** Порядок формирования и хранения бухгалтерских документов определен в Положении о порядке формирования и хранения сшивов бухгалтерских документов «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО).

**8.5.** Порядок формирования и хранения кассовых документов определен в Порядке совершения кассовых операций «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО).

## **9. Внутрибанковский контроль**

**9.1.** Банк и филиалы должны организовывать и осуществлять внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

**9.2.** Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

**9.3.** Контроль должен быть направлен на:

- обеспечение сохранности средств и ценностей;
- соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
- перечисление и зачисление средств, в точном соответствии с реквизитами, указанными в платежных (расчетных) документах, принимаемых к исполнению.

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других



регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 21 к Учетной политике. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

**9.5.** Контроль бухгалтерских записей, произведенных бухгалтерскими работниками, осуществляется уполномоченным работником (контролером) с использованием функциональных возможностей Программного обеспечения.

**9.6.** В целях обеспечения контроля за совершением операций в операционных кассах внутренних структурных подразделений Банка кассовый работник при поступлении внутренним порядком приходно-расходного кассового документа обязан сверить бумажный носитель с электронным видом данного кассового документа в программном обеспечении и произвести своевременное подтверждение (изменение статуса проводки) сразу по совершению операции с денежной наличностью.

**9.7.** Оформление документа на бумажном носителе и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц.

**9.8.** Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагается на главного бухгалтера.

**9.9.** Руководители Банка и его структурных подразделений обязаны обеспечить контроль за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений. Учет печатей и штампов Банка ведется в специальной книге. Книга должна храниться в несгораемом шкафу у руководителя Банка и его филиалов, управляющих дополнительными офисами или по их усмотрению у главных бухгалтеров.

**9.10.** Способы выявления, методы совершения исправительных записей, основные правила организации документооборота при процедуре исправления, а также ответственность за допущенные ошибки и порядок представления управленческой отчетности и иной информации регламентирует отдельный внутренний нормативный документ «Порядок совершения исправительных записей».

**9.11.** Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является последующий контроль. Главные бухгалтера (головной офис Банка, филиал), их заместители (начальники отделов и/или работники последующего контроля) обязаны по должности систематически производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

Планы последующих проверок должны составляться главными бухгалтерами подразделений на календарный год с учетом основных участков кассовой и учетной работы. При проведении последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков. По результатам проверок должны составляться справки. Справки подписываются проверившим и работником проверенного участка. На справке делается отметка за рассмотрением справок и принятых мерах для устранения отмеченных недостатков. Рассмотрение справок руководителями производится в течение 5 дней. Главные бухгалтера обязаны установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими проверками.

Главный бухгалтер

К.В. Трубников

**Учетная политика  
«Азиатско – Тихоокеанский Банк» (ОАО)  
на 2011 год**

«АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК»  
(открытое акционерное общество)  
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)

ПРИКАЗ № 1616

г. Благовещенск

« 31 января » 2010 г.

«Об утверждении Учетной политики «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) в целях ведения бухгалтерского учета»

В соответствии с Федеральным Законом от 21.11.1996. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации N 302-П от 26.03.2007.

ПРИКАЗЫВАЮ:

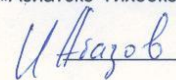
1. Ввести в действие с 01.01.2011. Учетную политику «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) в целях ведения бухгалтерского учета (далее - Учетная политика), в редакции Приложения к настоящему Приказу.
2. Обеспечить ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с Учетной политикой Банка. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и предоставления в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.  
Ответственные: главные бухгалтеры подразделений.
3. Довести настоящий Приказ посредством электронной почты в адрес руководителей структурных подразделений ГО/ДАО.  
Ответственный: руководитель ГДОД АД Егорова Н.А.
4. Контроль за исполнением настоящего Приказа возложить на и.о. главного бухгалтера Комову Я.Е.

И.о. председателя правления

И.В. Абазов

*И.В. Абазов*

УТВЕРЖДАЮ  
И.о. председателя правления  
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)

 И.В. Абазов

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**  
**«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)**  
**в целях ведения бухгалтерского учета**

г. Благовещенск

УТВЕРЖДАЮ  
И.о. председателя правления  
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)

\_\_\_\_\_ И.В. Абазов

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА  
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)  
в целях ведения бухгалтерского учета

г.Благовещенск

**СОДЕРЖАНИЕ**

Раздел 1. Общие положения	3
Раздел 2. Формирование Учетной политики	4
Раздел 3. Организация бухгалтерского учета и документооборота	5
Раздел 4. Способы ведения бухгалтерского учета	6

4.1. Имущество банка	6
4.2. Финансовые вложения	17
4.3. Учет финансовых результатов деятельности Банка	20
4.4. Доходы и расходы будущих периодов	28
4.5. Резервы, фонды	29
4.6. Страховые отчисления, обязательства	30
4.7. Дивиденды	31
4.8. Порядок привлечения и размещения денежных средств	31
4.9. Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	31
4.10. Расчеты с работниками по оплате труда	32
4.11. Расчеты по операциям с подотчетными лицами.	32
Раздел 5. Технология обработки учетной информации	33
Раздел 6. Составление годового отчета	34
Раздел 7. Аналитический и синтетический учет	41
Раздел 8. Формирование и хранение документов	44
Раздел 9. Внутрибанковский контроль	45



## **1. Общие положения**

Настоящая Учетная политика определяет основные принципы и методы бухгалтерского учета в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) (далее – Банк), регламентирует организацию бухгалтерского учета и связанного с ним документооборота, а также порядок осуществления внутреннего контроля в Банке.

Под Учетной политикой Банка понимается выбранная совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями).

Предметом настоящей Учетной политики является бухгалтерский учет, отвечающий требованиям: действующего в Российской Федерации законодательства; нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы Российской Федерации и других государственных органов, регулирующих и контролирующих банковскую деятельность в Российской Федерации; Устава Банка; внутренних нормативных документов Банка.

Основные положения настоящей Учетной политики могут быть конкретизированы во внутрибанковских нормативных документах при условии соблюдения соответствия содержанию настоящей Учетной политики.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих документов:

- Федеральный закон от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), далее именуемое «Правила ведения бухгалтерского учета»;
- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая от 30.11.94 № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.96 № 14-ФЗ, часть третья от 26.11.2001 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- другие законодательные акты Российской Федерации и нормативные акты Банка России.

Учетная политика разрабатывается главным бухгалтером Банка, утверждается и вводится в действие Приказом Председателя Правления Банка.

Изменение учетной политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий ее деятельности.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации.

## **2. Формирование Учетной политики**

**2.1.** Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

**2.1.1.** Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

**2.1.2.** Отражение доходов и расходов по методу "начисления". Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (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.

**2.1.3.** Постоянство правил бухгалтерского учета. Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

**2.1.4.** Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом обеспечивается большая 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).

**2.1.5.** Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

**2.1.6.** Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

**2.1.7.** Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

**2.1.8.** Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

**2.1.9.** Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

**2.1.10.** Непротиворечивость. Тожество 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.

**2.1.11.** Полноты отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

## **3. Организация бухгалтерского учета и документооборота**

**3.1.** Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

**3.2.** За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер, он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

**3.3.** В случае разногласий между Председателем Правления Банка и главным бухгалтером по осуществлению отдельных операций

документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

**3.4.** Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников банка. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные как документы, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

**3.5.** Отражение операций Банка в бухгалтерском учете осуществляется сотрудниками уполномоченных подразделений (Управление бухгалтерского учета и отчетности и Центральное отделение головного офиса Банка, отдел бухгалтерского учета и отчетности и операционный отдел филиала, дополнительный (операционный) офис). Структура, численность работников уполномоченных подразделений и выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и положениями подразделений.

**3.6.** График документооборота первичных документов определен в Приложении 12 к настоящей Учетной политике.

**3.7.** Бухгалтерский аппарат Банка строится по принципу ответственных исполнителей. Операции, требующие дополнительного контроля, контролируются старшим по должности работником. Все бухгалтерские работники в вопросах ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру Банка. Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяет главный бухгалтер или по его поручению руководители бухгалтерских подразделений. Право подписания расчетных и кассовых документов, предоставляемое бухгалтерским и операционным работникам, которым поручается оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций, право контрольной подписи, а так же, право подписи распорядительных документов оформляется в соответствии с «Порядком подписания расчетных, кассовых и распорядительных документов на проведение банковских операций работниками Банка». Форма распоряжения руководителя (уполномоченного сотрудника) на отражение операций в бухгалтерском учете приведена в Приложении 23/9 к настоящей учетной политике.

**3.8.** 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.

**3.9.** Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики и предусмотренные нормативными актами Банка России. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым в альбомах Федеральной службы государственной статистики и нормативных актах Банка России не предусмотрены типовые формы, приведены в Приложении 23 к Учетной политике.

**3.10.** Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 24 апреля 2008 г. № 318-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»; от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» и Приложением к нему № 33 «Рекомендуемый порядок отражения основных операций в бухгалтерском учете кредитных организаций при совершении расчетов через счета ЛОРО, НОСТРО и через счета межфилиальных расчетов», Инструкции 28-И от 14 сентября 2006г. «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), Положением «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» 222-П от 01 апреля 2003г., Указанием Банка России от 29 декабря 2008 года N 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера», Указанием Банка России от 11.12.2009г №2360-У «О порядке составления и применения банковского ордера» а так же, утвержденных на их основе внутренних нормативных документов Банка.

**3.11.** Порядок осуществления расчетов между головным офисом и филиалами при проведении платежей через систему межфилиальных расчетов определен Правилами построения расчетной системы Банка.

**3.12.** Отражение в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа в отношении сделок, по которым передача (получение) ценных бумаг по первой части сделки осуществляется без прекращения признания ценных бумаг (без первоначального признания) на основании критериев первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе, утвержденных в Приложении 17 к настоящей учетной политике, осуществляется в соответствии с Письмом ЦБ РФ № 141-Т от 07.09.2007г.

**3.13.** Режим работы (продолжительность операционного дня) отдельного обособленного подразделения Банка, представляющий собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам определяется отдельным Приказом. Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса. Продолжительность операционного времени для обслуживания клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка определена в Тарифах Банка. Физические лица обслуживаются в течение всего операционного дня.

**3.14.** Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.

**3.15.** Правила ведения операций по отдельным финансовым инструментам и их документооборот изложены в отдельных инструкциях Банка по данным вопросам.

#### **4. Способы ведения бухгалтерского учета**

##### **4.1. Имущество Банка**

###### **4.1.1. Оценка имущества**

**4.1.1.1.** Под имуществом Банка понимаются основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.



**4.1.1.2.** Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации (за исключением нематериальных активов), - в сумме фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях;
- полученных в счет вклада в уставный капитал Банка – в денежной оценке по согласованию учредителей и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – по рыночной цене идентичного имущества на дату оприходования и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами по рыночной цене идентичного имущества на дату оприходования и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

**4.1.1.3.** Имущество принимается к бухгалтерскому учету без учета НДС.

**4.1.1.4.** При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 31, ст. 3824; 1999, N 28, ст. 3487).

**4.1.1.5.** Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации иностранной валюты к рублю, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

**4.1.1.6.** Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств, нематериальных активов и материальных запасов являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект имущества;
- регистрационные сборы и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с уступкой (приобретением) исключительных прав правообладателя;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

**4.1.1.7.** Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление имущества общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением имущества.

**4.1.1.8.** Организация учета имущества, бухгалтерский и складской учет имущества Банка регламентируется Положением «О порядке учета имущества в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)». В целях детализации учета имущества для формирования внутренней отчетности, имущество, учитываемое в составе основных средств и имущество, подлежащее внесистемному учету подлежит обязательному кодированию в соответствии с перечнем-классификатором имущества, утвержденным Положением «О порядке учета имущества в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)».

## **4.1.2. Основные средства**

**4.1.2.1.** Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40000 рублей за единицу, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

**4.1.2.2.** Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

**4.1.2.3.** Основные средства учитываются на балансе головного банка. Филиалы и дополнительные (операционные) офисы используют в своей деятельности основные средства, находящиеся на их территории. Учет основных средств ведется по материально ответственным лицам.

**4.1.2.4.** В составе основных средств независимо от стоимости учитывается оружие.

**4.1.2.5.** К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора. На такие объекты основных средств Банком – арендатором ежемесячно начисляется амортизация.

**4.1.2.6.** Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» в рублях и копейках.

**4.1.2.7.** Учет основных средств осуществляется согласно Приложению 3. Учет аренды основных средств осуществляется согласно Приложению 4. Учет законченных капитальных вложений в арендованные объекты основных средств осуществляется согласно Приложению 5.

**4.1.2.8.** Земельные участки, находящиеся в собственности кредитной организации, учитываются на балансовом счете № 60404 «Земля». На этом же счете учитываются иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

**4.1.2.9.** Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных настоящей Политикой. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации объектов основных средств<sup>1</sup> или переоценки объектов основных средств.

<sup>1</sup> Дооборудование основных средств предметами и частями, не имеющими самостоятельного назначения. Затраты на дооборудование основных средств, носящие **капитальный характер**, увеличивают их первоначальную стоимость. При этом увеличение первоначальной стоимости основных средств происходит только после того, как соответствующие работы полностью выполнены и оформлены актом приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов по форме ОС-3.

Увеличение стоимости основных средств в результате дооборудования может привести к увеличению срока амортизации.

Дооборудование основных средств, носящее **некапитальный характер**, не увеличивает их стоимость.

Затраты на дооборудование основных средств считаются некапитальными при одновременном выполнении следующих условий:

**4.1.2.10.** К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и/или другими новыми качествами.

**4.1.2.11.** К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры оказываемых услуг.

**4.1.2.12.** К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и/или программного обеспечения новым, более производительным.

**4.1.2.13.** Согласно пункту 4.9.13 Постановления Госкомстата РФ от 03.10.96 № 123 стоимость работ по ликвидации основных фондов (разборка зданий и сооружений, демонтаж оборудования и т.п.) не включается в капитальные вложения, за исключением тех случаев, когда эти работы связаны с подготовкой территории для нового строительства, реконструкции, расширения или технического перевооружения действующих предприятий и предусмотрены в смете на капитальные вложения (Письмо УМНС по г. Москве от 14.03.2001 № 03-12/12286). Исходя из изложенного выше, расходы по демонтажу ликвидируемого оборудования, включенные в состав сметы на изготовление и монтаж нового объекта основных средств, могут быть учтены в первоначальной стоимости приобретенного основного средства.

**4.1.2.14.** Банк имеет право, не чаще одного раза в год, (на 1 января года, следующего за отчетным) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством РФ, в т.ч. нормативными актами Минфина. Группа однородных объектов основных средств: здания (сооружения) переоценивается регулярно, чтобы стоимость основных средств, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе кредитной организации по состоянию на начало нового года объектов основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки отражается по дебету счетов по учету основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. Одновременно осуществляется доначисление амортизации с применением коэффициента пересчета. Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается по кредиту счета по учету амортизации основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке. Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке. В бухгалтерском учете уценка объектов основных средств отражается в следующей последовательности. Вначале осуществляется бухгалтерская запись по уменьшению амортизации объекта основных средств. Затем по дебету счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке и кредиту счета по учету основных средств отражается уценка основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости. В случае если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в дебет счета по учету расходов. В случае, когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме уценки его, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на счета расходов, относится на счета доходов.

Отражение в бухгалтерском учете результатов переоценки основных средств производится событиями после отчетной даты, в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета. При этом результаты переоценки основных средств подлежат отражению в январе нового года. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта нового года. Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

**4.1.2.15.** Единицей учета основных средств является инвентарный объект - объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.

Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

**4.1.2.16.** В случае наличия у одного инвентарного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. При принятии к учету компьютерной техники все составляющие компьютера (системный блок, монитор, принтер) учитываются как самостоятельные инвентарные объекты. Клавиатура и манипулятор «мышь» учитываются вместе с системным блоком как один инвентарный объект.

**4.1.2.17.** Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии их к бухгалтерскому учету независимо от того, находится ли объект в эксплуатации, в запасе, консервации присваивается инвентарный номер. Присвоенный объекту инвентарный номер наносится краской, или иным способом. Инвентарный номер, присвоенный объекту основных средств, сохраняется за ним на весь период его нахождения в обособленном подразделении Банка. Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года списания.

1) в результате дооборудования показатели работы основного средства не улучшаются или улучшаются незначительно;

2) дооборудование не связано с осуществлением строительных или монтажных работ;

3) дополнительные узлы, агрегаты, детали, установленные в результате дооборудования основного средства, относятся по стоимости к МБП или срок их службы не превышает одного года.

Затраты на дооборудование основных средств некапитального характера могут включаться в расходы Банка, уменьшающие налогооблагаемую базу по статье, соответствующей цели дооборудования.

- 4.1.2.18.** Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов в отдельном модуле программы. Здания и сооружения учитываются на отдельных лицевых счетах.
- 4.1.2.19.** Ремонт собственных и арендованных основных средств Банка производится за счет текущих затрат без создания ремонтного фонда.
- 4.1.2.20.** Документы, подтверждающие принадлежность Банку зданий и сооружений, технические паспорта на автомобили учитываются на внебалансовом счете № 91202 и хранятся в хранилище ценностей. Договора, связанные с хозяйственной деятельностью Банка (на аренду помещений и имущества, капитальный ремонт зданий и др.), хранятся в подразделении бухгалтерского учета, без учета на внебалансовом счете.

#### **4.1.3. Нематериальные активы**

**4.1.3.1.** Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд кредитной организации;
- кредитная организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе кредитная организация имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

При выполнении условий, установленных в настоящем пункте, к нематериальным активам относятся, например, программы для электронных вычислительных машин; изобретения; полезные модели; секреты производства (ноу-хау); знаки обслуживания.

**4.1.3.2.** Нематериальными активами не являются: расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала кредитной организации, его квалификация и способность к труду. Нормы настоящего раздела не применяются в отношении: не давших положительного результата научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ; не законченных и не оформленных в установленном законодательством порядке научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ; материальных носителей (вещей), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации; финансовых вложений.

**4.1.3.3.** Нематериальные активы, кроме деловой репутации, учитываются на балансовом счете N 60901 "Нематериальные активы".

**4.1.3.4.** Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в кредитной организации, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права и патенты.

**4.1.3.5.** Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету в соответствии с настоящим разделом. Расходами на приобретение нематериального актива являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

При создании нематериального актива, кроме расходов, предусмотренных выше, к расходам также относятся:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды (в том числе единый социальный налог);
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива, первоначальная стоимость которого формируется;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Не включаются в расходы на приобретение, создание нематериального актива:

- возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением и созданием активов;

- расходы по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам в предшествующих отчетных периодах, которые были признаны прочими доходами и расходами.

Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены, то затраты, осуществленные на стадии разработок, относятся на расходы (символ 27308).

**4.1.3.6.** Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

**4.1.3.7.** Отражение в бухгалтерском учете кредитной организации операций, связанных с предоставлением (получением) права использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации (за исключением права использования наименования места происхождения товара), осуществляется на основании лицензионных договоров, договоров коммерческой концессии и других аналогичных договоров. Нематериальные активы, предоставленные кредитной организацией - правообладателем (лицензиаром) в пользование (при сохранении за кредитной организацией исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации), не списываются и подлежат отражению в бухгалтерском учете кредитной организации - правообладателя (лицензиара). Начисление амортизации по нематериальным активам, предоставленным в пользование, производится правообладателем (лицензиаром).

**4.1.3.8.** Порядок бухгалтерского учета приобретаемых программных продуктов, по которым Банк обладает неисключительными правами, определен в Приложении 7.

**4.1.3.9.** В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете N 60905 "Деловая репутация".

Приобретенная положительная деловая репутация может проверяться на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами. При наличии признаков обесценения кредитная организация определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету балансового счета по учету расходов (символ 27308) в корреспонденции с балансовым счетом N 60905 "Деловая репутация".

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы кредитной организации (символ 17306).

#### **4.1.4. Амортизация основных средств и нематериальных активов**

**4.1.4.1.** Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в кредитной организации на праве собственности.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом в течение всего срока их полезного использования в размере 1/12 годовой суммы. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно по каждому объекту амортизируемого имущества на дату ввода его в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях), исходя из наименьшего значения (в месяцах) в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 для всех групп, кроме 10. Для расчета амортизации имущества, входящего в 10 группу используются ранее установленные сроки полезного использования, если они превышали 30 лет:

- 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. В случае приобретения объектов основных средств, бывших в употреблении, норма амортизации по этому имуществу определяется с учетом срока полезного использования, указанного в договоре или иных документах и уменьшенного на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные другой организацией, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в кредитной организации этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. Для отдельных видов нематериальных активов срок полезного использования может определяться исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется кредитной организацией на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого кредитная организация предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении, после внесения соответствующих изменений в учетную политику кредитной организации. При изменении срока полезного использования нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету. Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит отражению в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования кредитная организация ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов кредитная организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться только с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и начислении амортизации, после внесения соответствующих изменений в учетную политику кредитной организации.

Сумма амортизации, подлежащая начислению за истекший период использования нематериального актива, отражается в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

Амортизационная группа, срок полезного использования в месяцах устанавливается на основании оформленных актов Комиссии по определению амортизационной группы по вновь приобретаемому имуществу, утвержденной приказом Банка. В бухгалтерском и налоговом учете для конкретного предмета имущества применяются одинаковые сроки его полезного использования.

**4.1.4.2.** Имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга).

**4.1.4.3.** Для амортизируемых основных средств, которые являются предметом договора финансовой аренды (договора лизинга), к основной норме амортизации налогоплательщик вправе применять специальный коэффициент, но не выше 3<sup>3</sup>.

**4.1.4.4.** Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав.

**4.1.4.5.** Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- по земельным участкам и объектам природопользования;
- приобретенным изданиям, произведениям искусства;
- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства банка на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- материально-производственным запасам, товарам, объектам незавершенного капитального строительства, ценным бумагам, финансовым инструментам срочных сделок (в том числе форвардным, фьючерсным контракты, опционным контрактам);
- основным средствам, переданным (полученным) по договорам в безвозмездное пользование;
- по нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

**4.1.4.6.** Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальным активам 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. По нематериальным активам начисление амортизации прекращается также с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже нематериального актива.

**4.1.4.7.** Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

**4.1.4.8.** По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01 января 2003 года, амортизация начисляется по Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР, утвержденным Постановлением СМ СССР от 22.10.1990 № 1072, в соответствии с Положением о порядке начисления амортизационных отчислений по основным фондам в народном хозяйстве, утвержденным Госпланом, Минфином, Госбанком, Госкомцен, Госкомстатом и Госстроем СССР от 29.12.1990 № ВГ-21-Д.

**4.1.4.9.** В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной достройки, дооборудования, реконструкции или модернизации, пересматривается срок полезного использования этого объекта и (или) норма амортизации и начисление амортизации производится в соответствии с постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1. Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

**4.1.4.10.** Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Начисление амортизации по основным средствам в бухгалтерском учете отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расходов.

Кредит счета по учету амортизации основных средств.

<sup>3</sup> Данное положение не распространяется на основные средства, относящиеся к 1, 2 и 3 амортизационным группам, в случае, если амортизация по данным основным средствам начисляется нелинейным методом.

Банки, передавшие (получившие) основные средства, которые являются предметом договора лизинга, заключенного до введения в действие главы 25 НК, вправе начислять амортизацию по этому имуществу с применением методов и норм, существовавших на момент передачи (получения) имущества, а также с применением специального коэффициента не выше 3

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете. При начислении амортизации нематериальных активов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета по учету амортизации нематериальных активов.

По объектам нематериальных активов, по которым признан убыток от обесценения, начисление амортизации производится исходя из остаточной стоимости нематериальных активов (с учетом обесценения) и оставшегося срока их полезного использования.

**4.1.4.11.** При наличии недоамортизированного остатка по объекту основных средств, введенного в действие до 01.01.2000г., равного остатку фонда переоценки этого объекта, Банк возобновляет с 01.01.2002 года начисление амортизации. Начисление производится исходя из восстановительной стоимости (балансовой стоимости основных средств с учетом переоценки).

**4.1.4.12.** Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

#### **4.1.5. Материальные запасы**

**4.1.5.1.** В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд:

- материальные ценности со сроком полезного использования до 12 месяцев включительно независимо от стоимости;
- материальные ценности со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью до 40000 рублей включительно;
- имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия решения о его реализации или использования в собственной деятельности.

**4.1.5.2.** Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

- № 61002 «Запасные части»
- № 61008 «Материалы»
- № 61009 «Инвентарь и принадлежности»
- № 61010 «Издания»
- № 61011 «Внеоборотные запасы»

**4.1.5.3.** Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

**4.1.5.4.** В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации должен быть организован внесистемный учет, позволяющий осуществлять надлежащий контроль над их движением. Внесистемный учет ведется по находящемуся в эксплуатации имуществу стоимостью от 2001 рублей, списанному со счетов № 61009 «Инвентарь и принадлежности» (не относящемуся к основным средствам) и № 61010 «Издания».

Материальные запасы, кроме предметов для проведения ремонта, стоимостью не более 2001 рублей внесистемному учету не подлежат, списывается на расходы Банка после выдачи со склада на основании требования - накладной на получение материальных ценностей.

Предметы мебели, средства оргтехники, телефонные аппараты (кроме учитываемых в составе мини АТС), огнетушители, напольные и подвесные демонстрационные системы, относящиеся к материальным запасам, учитываются внесистемно независимо от их стоимости.

**4.1.5.5.** Порядок бухгалтерского учета материальных запасов и организация внесистемного учета изложены в Приложении 8.

**4.1.5.6.** Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога для использования в собственной деятельности, при этом материальные запасы переносятся на счета в соответствии с их характеристиками. При направлении внеоборотных запасов для использования в собственной деятельности их стоимость определяется как для безвозмездно полученного имущества. Разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов, отраженной на счете N 61011 "Внеоборотные запасы", и их рыночной ценой относится на счет по учету доходов (расходов).

**4.1.5.7.** Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

**4.1.5.8.** Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц в отдельном модуле программы.

#### **4.1.6. Порядок построения инвентарных номеров**

**4.1.6.1.** Каждому инвентарному объекту материальных ценностей (ОС, НМА и МЗ) при передаче его в эксплуатацию бухгалтерским работником присваивается инвентарный номер. Инвентарный номер, присвоенный объекту, сохраняется за ним на весь период его нахождения в Банке.

**4.1.6.2.** Начиная с 01 января 2009 года установлен следующий порядок присвоения инвентарных номеров. Инвентарный номер состоит из 9 знаков, где:

- 1 знак – вид материальных ценностей (1 – основные средства, 2 – нематериальные активы, 3 – материальные запасы);
- 2–3 знаки – последние две цифры года постановки на баланс;
- 4-9 знаки – порядковый номер.

#### **4.2. Финансовые вложения**

##### **4.2.1. Активные операции**

##### **4.2.1.1. Вложения в уставный капитал других организаций**

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

##### **4.2.1.2. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов**

- Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью

продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), — учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

- Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и Учетной политикой банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала **10603** «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена

Учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

### **Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг**

#### Активный рынок

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена на том рынке, на котором работает банк.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена на том рынке, на котором работает банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Рыночная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии рыночной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, при отсутствии средневзвешенной цены принимается среднеарифметическая цена между максимальной и минимальной ценами на рынке в этот день.

При отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена по данным агентства либо другого источника информации.

Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

#### В отсутствие активного рынка

1. Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
2. Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
3. Анализ дисконтированных денежных потоков.
4. Модель определения цены опциона.
5. Другие методы, например размер чистых активов, приходящихся на одну акцию.
6. Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.
7. Учетные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

#### **4.2.1.3. Дебиторская задолженность.**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Банк должен постоянно контролировать сроки погашения возникающей по различным операциям дебиторской задолженности и принимать необходимые меры для ее возврата.

Дебиторская задолженность разделяется на 2 типа: истребованную и не истребованную.

Истребованной дебиторской задолженностью считается та, по которой Банк принимает меры для ее возврата (истребования), а именно:— досудебный порядок урегулирования задолженности (в частности высылка претензионного письма и другие допустимые несудебные меры урегулирования споров);— предъявление иска в суд общей юрисдикции или Арбитражный суд. Истребованная задолженность списывается по решению Совета директоров банка на основании мотивированного заключения о безнадежности данной задолженности ко взысканию за счет сформированного по ней резерва. Заключение составляется по документам, свидетельствующим о работе банка по истребованию задолженности и документам, подтверждающим невозможность погашения задолженности.

Не истребованной дебиторской задолженностью считается такая задолженность, по которой не принимаются меры к ее возврату. По истечении срока исковой давности указанная задолженность на основании решения Совета директоров банка по распоряжению руководителя банка (филиала) после проведения служебного расследования списывается за счет сформированного по ней резерва. Не истребованная дебиторская задолженность, по которой не возможно установить виновное лицо, может быть списана ранее установленного общего срока исковой давности.

При поступлении оплаты в погашение не истребованной задолженности в целях исключения повторного налогообложения производится корректировка налогооблагаемой базы

Не истребованная кредиторская задолженность Банка перед третьими лицами списывается на финансовые результаты (доходы), учитываемые при налогообложении, по истечении сроков исковой давности, исчисляемых в соответствии с законодательством РФ (согласно статьи 196 ГК РФ общий срок исковой давности установлен 3 года).

При получении банком решений регистрационных органов об исключении юридического лица из единого государственного реестра и по основаниям п.1.1. Статьи 859 ГК РФ счета клиентов закрываются, все документы, не истребованные клиентом, помещаются в юридическое дело, которое сдается на хранение в установленном порядке. При наличии остатков на счетах клиентов исключенных из единого государственного реестра, остатки списываются на отдельные лицевые счета 47422 по учету обязательств банка по прочим операциям с обязательным уведомлением клиента. По истечении срока исковой давности допускается отнесение их в доходы банка.

#### **4.2.1.4. Финансовые требования**

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

#### **4.2.1.5. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)**

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

##### Правила переоценки НВПИ

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, а так же в течение месяца в том случае, если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ – день изменения.

#### **4.2.2. Обязательства банка**

##### **4.2.2.1. Собственные ценные бумаги**

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

##### **4.2.2.2. Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

##### **4.2.2.3. Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

##### **4.2.3. Учет обязательств и требований, возникших у Банка при заключении срочных и наличных сделок купли-продажи корпоративных ценных бумаг и учетных векселей, ведется на внебалансовых счетах раздела Г «Срочные сделки» с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов.**

По мере изменения сроков, оставшихся до исполнения сделки, производится перенос сумм учетных обязательств и требований на соответствующий счет второго порядка в зависимости от количества дней, оставшихся до момента наступления даты исполнения требований и обязательств по данной операции. При расчете срока сделки в расчет принимаются календарные дни.

#### **4.3. Учет финансовых результатов деятельности Банка**

##### **4.3.1. Метод признания доходов и расходов банка.**



Согласно Правилам ведения бухгалтерского учета, в Учетной политике банка закреплен принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (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. Настоящей Учетной политикой определяется, что доходы считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества, получение доходов признается неопределенным – проблемным или безнадежным (не подлежит отражению на счетах доходов).

В случае понижения качества актива и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, 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 актива и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

**4.3.2. Методика учета доходов и расходов банка** строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете».

**4.3.2.1.** Доходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете **70601** «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

На балансовых счетах **70602** «Доходы от переоценки ценных бумаг»; **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»; **70604** «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов. На балансовом счете **70605** «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной. Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

**4.3.2.2.** Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете **70606** «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах **70607** «Расходы от переоценки ценных бумаг»; **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»; **70609** «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете **70610** «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

**4.3.2.3.** Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок. Под доходами и расходами от банковских операций и других сделок понимаются доходы и расходы от операций и сделок, перечисленных в статье 5 и в статье 6 (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг) Федерального закона "О банках и банковской деятельности".
- операционные доходы и расходы. К операционным доходам и расходам относятся:
  - доходы и расходы от операций с ценными бумагами (кроме процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);
  - доходы от участия в уставных капиталах других организаций;
  - доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);
  - доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;
  - доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;
  - доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, НВПИ;
  - доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок;
  - доходы и расходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, носящие общеорганизационный характер и, в целях настоящего Порядка, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, а также другие расходы, связанные с осуществлением кредитной организацией своей обычной деятельности.
- прочие доходы и расходы. К прочим доходам и расходам относятся доходы и расходы, не связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Банком своей деятельности (несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобное), а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности:
  - штрафы, пени, неустойки;
  - доходы от безвозмездно полученного имущества;
  - поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
  - доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;

- от списания активов и обязательств, в том числе не востребовавшей кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;

- от оприходования излишков и списания недостач;

- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное);

- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

**4.3.2.4.** Под комиссионным вознаграждением понимается доход Банка в виде:

а) платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг. В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) указанное комиссионное вознаграждение является доходом от банковских операций и других сделок, либо операционным доходом;

б) платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам. Данный вид комиссионного вознаграждения является операционным доходом.

Под комиссионным сбором понимается расход Банка в виде:

а) платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;

б) платы, взимаемой с Банка за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) комиссионные сборы являются операционными или прочими расходами.

**4.3.2.5.** Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток), является "Отчет о прибылях и убытках за \_\_\_\_ г."

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка N 706 "Финансовый результат текущего года".

Лицевые счета открываются по символам отчета о прибылях и убытках.

**4.3.3.** Открытие лицевого счета по учету доходов и расходов производится в соответствии со схемой, приведенной в Приложении №19 к учетной политике.

Пример: открытие лицевого счета по учету доходов головного офиса Банка от срочных процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности:

балансовый счет второго порядка	70601 (разряды 1 - 5)
признак рубля	810 (разряды 6 - 8)
защитный ключ	K (разряд 9)
номер филиала	0000 (разряды 10 - 13)
символ отчета о прибылях и убытках	1106 (разряды 14 - 17)
порядковый номер лицевого счета	001 (разряды 18 - 20)

номер лицевого счета 70601 810 K 0000 1106 001

разряды 1 - 5 6 - 8 9 10 - 13 14 - 17 18 - 20

Открытие новых и закрытие не действующих лицевых счетов доходов и расходов в течение года осуществляется на основании распоряжения главного бухгалтера Банка.

#### **4.3.4. Даты признания доходов и расходов**

##### **4.3.4.1. Дата признания процентных расходов**

• День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов по операциям:

— по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах);

— по привлеченным драгоценным металлам;

— по операциям займа ценных бумаг.

• День, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов.

• Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы 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.

##### **4.3.4.2. Даты признания процентных доходов**

Для процентов, получение которых признается определенным

Для процентов, получение которых признается определенным по операциям:

- по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях;

- от размещения драгоценных металлов;

- от операций займа ценных бумаг

- по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц).

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

• 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.

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

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

• Дата выбытия (реализации) долгового обязательства.

• Дата реализации при уступке права требования.

Для процентов, получение которых признается неопределенным

• Для процентов, получение которых признается не определенным, датой признания является дата их фактического получения.

• На дату реализации следует признать в качестве дохода начисленные проценты и дисконт, получение которых ранее считалось неопределенным.

- Дата реализации при уступке права требования.

#### **4.3.4.3. Даты признания доходов и расходов от выполненных работ (оказания услуг)**

Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг):

— от банковских операций и других сделок (в т.ч. комиссии за ведение ссудных счетов);

— операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора;

признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты по) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расход признается в бухгалтерском учете Банка при условии, что расход производится на основании конкретного договора, требований законодательства, иных нормативных актов или обычаев делового оборота, его сумма определена и в отношении его отсутствует неопределенность.

По договорам Банка по получению работ и услуг определенность действует с даты принятия работ / услуг (т.е. при наличии соответствующих документов, подтверждающих факт совершения работ / услуг). Следовательно, авансовые платежи, произведенные в соответствии с договорами на оказание работ / услуг, не подлежат списанию на расходы по факту их совершения, а продолжают числиться на соответствующих счетах по учету дебиторской задолженности до принятия работ / услуг.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат учету на соответствующих счетах по учету дебиторской задолженности.

#### **4.3.4.4. 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.

#### **4.3.4.5. Даты признания доходов и расходов при уступке прав требования**

Доходы и расходы от проведения факторинговых, форфейтинговых операций определяются на дату поступления денежных средств от должника с использованием счета 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

На дату уступки прав требования осуществляется доначисление процентов, 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.

#### **4.3.4.6. Доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами**

Доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов и драгоценных камней (в том числе по срочным сделкам), определяются как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью на дату совершения операции (сделки).

При выбытии драгоценного металла финансовый результат определяется на дату перехода права собственности на этот металл.

При приобретении драгоценных металлов (в том числе по срочным сделкам) разница между ценой приобретения и учетной ценой на драгоценный металл, действующей на дату перехода прав, относится на счета по учету доходов или расходов.

#### **4.3.4.7. Финансовая аренда (лизинг)**

Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), определяется лизингодателем и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленного договором финансовой аренды (лизинга) срока уплаты лизингополучателем лизинговых платежей.

#### **4.3.4.8. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок**

Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты).

#### **4.3.4.9. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций**

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

#### **4.3.4.10. Доходы и расходы от аренды**

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором. Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, учитывается на счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты. Перечисленные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются им на счете по учету расходов будущих периодов по другим операциям.

#### **4.3.4.11. 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).

#### **4.3.4.12. 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).

#### **4.3.4.13. 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.

#### **4.3.4.14. 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 за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности, а так же доходы и расходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

#### **4.3.4.15. Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте**

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Таким образом, доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно, в связи с изменением валютного курса.

#### **4.3.4.16. Доходы и расходы от переоценки драгоценных металлов**

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Доходы и расходы от переоценки признаются на дату изменения учетной цены на драгоценные металлы.

#### **4.3.4.17. Доходы и расходы от переоценки ценных бумаг**

Переоценка ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», относится на счета доходов или расходов от переоценки. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение на 5 % и более в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Суммы переоценки ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относится на счета доходов или расходов на дату выбытия этих ценных бумаг.

#### **4.3.4.18. Доходы и расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ**

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

#### **4.3.4.19. Прочие доходы и расходы**

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 невостребованной 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 тому подобные) — 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» правил ведения бухгалтерского учета.

#### **4.3.5. Методика учета финансовых результатов**

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года». Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 321 (превышения расходов над доходами по строке 322) Приложения 9 к Правилам ведения бухгалтерского учета «Баланс кредитной организации».

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета финансового результата текущего года переносятся на счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Назначение счета — учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении

годового бухгалтерского отчета. Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные. В аналитическом учете открывается один балансовый счет второго порядка для учета расходов прошлого года и один балансовый счет второго порядка для учета доходов прошлого года.

Прибыль (убыток) прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 324 (превышения расходов над доходами по строке 325) Приложения 9 к Правилам ведения бухгалтерского учета «Баланс кредитной организации».

По окончании отчетного периода, доходы и расходы прошлого года "сворачиваются" на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года № 708. На дату составления годового отчета остатков на счете 707 «Финансовый результат прошлого года» быть не должно.

Бухгалтерский учет на счетах по учету расходов по налогу на прибыль, выплат из прибыли после налогообложения, прибыли прошлого года и убытка прошлого года ведется только на балансе кредитной организации (головного офиса).

Филиалы самостоятельно ведут только учет доходов и расходов от проведения операций текущего года и передают их на баланс головного офиса. Бухгалтерский учет процедуры передачи финансовых результатов текущего года от филиалов в головной банк приводится в Приложении 9 к Учетной политике.

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

На основании решения годового собрания акционеров (участников) сумма распределенной между акционерами (участниками) прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам".

При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) резервного фонда кредитной организации на соответствующую сумму осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 10701 "Резервный фонд".

При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 10901 "Непокрытый убыток".

При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения об осуществлении за счет прибыли отчетного года иных выплат целевого назначения, помимо указанных выше, суммы и получатели которых определены решением собрания акционеров (участников), в том числе на вознаграждение органам управления кредитной организации, на соответствующие суммы осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и в целях увеличения собственных средств (капитала) кредитной организации полностью или частично оставлена в ее распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации), сумма нераспределенной прибыли относится на счет по учету нераспределенной прибыли следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 10801 "Нераспределенная прибыль".

При наличии в утвержденном акционерами (участниками) годовом отчете убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) кредитной организации осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет - счетов N 10602 "Эмиссионный доход", N 10701 "Резервный фонд", N 10801 "Нераспределенная прибыль"

Кредит - счета N 70802 "Убыток прошлого года".

Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 10901 "Непокрытый убыток"

Кредит - счета N 70802 "Убыток прошлого года".

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров (участников).

#### **4.4. Доходы и расходы будущих периодов**

**4.4.1.** Учет доходов и расходов будущих периодов по кредитным и другим операциям ведется на балансовых счетах первого порядка №613 «Доходы будущих периодов» и №614 «Расходы будущих периодов».

**4.4.2.** Учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

**4.4.2.1.** При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

**4.4.2.2.** Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

**4.4.2.3.** Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

**4.4.3.** К расходам будущих периодов, учитываемых на счете № 61403, в частности относятся:

- расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю вперед;
- плата за подписку на газеты, журналы или другие источники информации;
- расходы на арендную плату телефонных, телекоммуникационных и пр. каналов связи и телевидения;
- расходы на обучение кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- расходы на долговременную рекламу;
- суммы заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году;
- расходы по сопровождению программных средств, осуществляемому компаниями-разработчиками;

- неисключительные права на приобретенные программные продукты;
- суммы страховых премий, уплаченные страховым компаниям вперед за весь срок действия договора;
- другие аналогичные расходы.

**4.4.4.** При отнесении расходов будущих периодов на расходы при наступлении тех отчетных периодов, к которым они относятся, не требуется никаких первичных оправдательных документов, устанавливающих факт произведенных расходов.

**4.4.5.** Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

## **4.5. Резервы, фонды**

**4.5.1.** Банк создает резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, производит классификацию (реклассификацию) ссуд для формирования резерва согласно Порядку «Формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в банке «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), разработанным в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П. Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд. В программе «Retail Bank Object» ведутся лицевые счета по учету резервов, в разрезе ссуд физических лиц (портфелей однородных ссуд). В программе «IB System Object» ведутся синтетические (сводные) счета по учету резервов.

**4.5.2.** Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

**4.5.3.** Резерв на возможные потери по ссудам создается Банком за счет отчислений, относимых на расходы Банка, в момент выдачи ссуды, восстанавливается в момент ее погашения, регулируется при возникновении оснований, в т.ч. при изменении категории качества. Созданный резерв используется только для списания нереальной к взысканию ссудной задолженности по основному долгу.

**4.5.4.** Банк создает резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П от 20.03.2006г. по следующим операциям:

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением Банка России N 302-П, которые исполняются сторонами в срок (дата расчетов по которым приходится на срок) не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочим потерям.

**4.5.5.** Резервы под возможные потери формируются в соответствии с «Регламентом формирования резерва на возможные потери в «Азиатско-Тихоокеанском Банке» (ОАО), который устанавливает правила формирования и использования резервов для покрытия возможных убытков (потерь), которые может понести «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) в связи с неспособностью или нежеланием его контрагентов исполнить принятые на себя обязательства и/или в связи со снижением стоимости находящихся в распоряжении Банка ценных бумаг и иных финансовых активов.

Определение расчетной базы и формирование резерва на возможные потери производятся в момент получения информации о возникновении факторов риска, дающей основания для вынесения мотивированного суждения об уровне риска, и корректируются (регулируются) при изменении классификационных признаков уровня риска, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Формирование резерва производится сотрудником бухгалтерской службы в день получения документа, содержащего мотивированное суждение об уровне риска возможных потерь по отдельным элементам расчетной базы, классифицированных в группы риска с I по V.

В процессе регулирования размера резерва, используются данные о группе риска и величине необходимого для покрытия возможных потерь резерва (выраженной в процентах к расчетной базе резерва), содержащиеся в последнем (по дате) мотивированном суждении. При изменении величины элементов расчетной базы, номинированных в иностранной валюте, связанном с изменением валютного курса, корректировка резерва производится по состоянию на отчетную дату. При изменении величины элементов расчетной базы, связанной с движением средств по счетам (при условии неизменности классификационных признаков факторов риска), корректировка резерва производится по состоянию на отчетную дату. По результатам регулирования производится доначисление резерва или восстановление резерва на счетах по учету доходов.

**4.5.6.** Безнадежная и/или нереальная для взыскания задолженность может быть списана за счет сформированного по ней резерва. Порядок списания безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности определяется Положением «О порядке списания с баланса нереальной ко взысканию задолженности и непригодного для дальнейшего использования имущества «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ОАО)».

**4.5.7.** Банк производит распределение прибыли, остающейся в распоряжении Банка, после уплаты обязательных платежей в бюджет, по итогам года, по решению общего собрания акционеров. Размер отчислений от чистой прибыли определяется общим собранием акционеров Банка.

**4.5.8.** Банк в соответствии с Федеральным законом от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями) и Уставом создает резервный фонд в размере 5% величины уставного капитала Банка. Денежные средства резервного фонда учитываются в балансе на лицевом счете балансового счета второго порядка №10701 «Резервный фонд». Денежные средства иных фондов учитываются в балансе на отдельных лицевых счетах балансового счета второго порядка №10801 «Нераспределенная прибыль».

## **4.5.9. Страховые отчисления, обязательства**

**4.5.10.** Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества включают страховые взносы по всем видам обязательного страхования, а также по следующим видам добровольного страхования имущества.

- Добровольное страхование средств транспорта, в том числе арендованного, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с деятельностью по получению доходов.
- Добровольное страхование грузов, перевозимых ценностей.
- Добровольное страхование основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных).
- Добровольное страхование рисков, связанных с выполнением строительно-монтажных работ.
- Добровольное страхование иного имущества, используемого Банком (филиалом) при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода.
- Добровольное страхование ответственности за причинение вреда, если такое страхование предусмотрено законодательством Российской Федерации либо является условием осуществления деятельности в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации или общепринятыми международными требованиями.

- Добровольное страхование имущественных интересов, связанных с обращением банковских карт, выпущенных (эмитированных) Банком, в случаях возникновения убытков страхователя в результате проведения третьими лицами операций с использованием поддельных, утерянных или украденных у держателей банковских карт, списания денежных средств на основании подделанных слипов или квитанций электронного терминала, подтверждающих проведение операций держателем банковской карты, проведения иных незаконных операций с банковскими картами;

**4.5.11.** Расходы по обязательным видам страхования (установленные законодательством Российской Федерации) включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями международных конвенций. В случае, если данные тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

**4.5.12.** Расходы по добровольному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат и принимаются в качестве расходов, уменьшающих доходы при исчислении налога на прибыль.

**4.5.13.** Расходы по договорам по на страхование объектов, не являющихся имуществом банка относятся на расходы, не принимаемые для уменьшения доходов при исчислении налога на прибыль.

**4.5.14.** Расходы по страхованию вкладов населения осуществляемые в соответствии с законодательством РФ и положениями Банка России относятся на расходы банка принимаемые для уменьшения доходов при исчислении налога на прибыль.

#### **4.6. Дивиденды**

Из нераспределенной по фондам прибыли отчетного года Банк по решению общего собрания акционеров может начислить и выплатить акционерам общества дивиденды. Начисление дивидендов осуществляется из нераспределенной прибыли отчетного года в следующем за отчетным периодом. В соответствии с требованиями налогового законодательства банк исчисляет, удерживает и перечисляет налоги на доходы в виде дивидендов в установленных случаях.

#### **4.7. Порядок привлечения и размещения денежных средств**

Учетная политика банка в отношении данных операций строится в полном соответствии с Гражданским кодексом РФ, Налоговым Кодексом РФ и Положениями Банка России: № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями); № 54-П «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»; № 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками»

Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам для целей налогообложения определяются в соответствии с Учетной политикой Банка а целях налогообложения.

#### **4.18. Расчеты с бюджетом по налогам и сборам**

**4.18.1.** Исчисление налогов и расчеты с бюджетом осуществляется головным банком в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ) и иными нормативными и правовыми актами Российской Федерации.

**4.18.2.** Особенности исчисления и уплаты налогов определяются Учетной политикой в целях налогообложения и другими нормативными документами Банка.

**4.18.3.** Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость в Банке предусмотрен Положением о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость.

**4.18.4.** Перечисление платежей по налогам (налог на прибыль, налог с доходов по операциям с ценными бумагами, налог на имущество, транспортный налог, налог на добавленную стоимость, земельный налог) производится головным банком, непосредственно на счета налоговых органов, в том числе и налоговых органов по месту нахождения филиалов и дополнительных (операционных) офисов.

**4.18.5.** Головной банк исполняет обязанности по исчислению и уплате страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, а так же, налога на доходы физических лиц с заработной платы за всех работников головного банка, включая филиалы, дополнительные (операционные) офисы.

**4.18.6.** Перечисление платы за загрязнение окружающей среды осуществляется Головным офисом на основании расчетов предоставленных уполномоченными сотрудниками филиалов.

**4.18.7.** Учет и оплата госпошлины за подачу документов в суд и за регистрацию права на недвижимое имущество производится головным банком и филиалом, самостоятельно осуществляющим ведение внутрихозяйственных операций, согласно Положению о филиале.

**4.18.8.** Налоговые декларации составляются и представляются головным банком. Сверки с налоговыми органами производятся специалистами головного банка. При необходимости проведения сверки в месте расположения обособленного подразделения, для сверки привлекаются сотрудники обособленных подразделений.

**4.18.9.** Налог на доходы физических лиц, исчисленный и удержанный обособленными подразделениями «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) как налоговыми агентами самостоятельно перечисляется ими по месту своего нахождения не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода, в случае, если совокупная сумма налога превышает 100 рублей. Если совокупная сумма удержанного налога, подлежащая уплате в бюджет, составляет менее 100 рублей, она добавляется к сумме налога, подлежащей перечислению в бюджет в следующем месяце, но не позднее декабря текущего года.

#### **4.19. Расчеты с работниками Банка по оплате труда**

**4.19.1.** Все расчеты с работниками банка по оплате труда и иным выплатам осуществляются в головном Банке, в соответствии с Положением о системе оплаты труда сотрудников «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ОАО), Положением об административной премии сотрудников «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ОАО) и другими внутренними и законодательными нормативными документами.

**4.19.2.** Основанием для расчета и выплаты заработной платы и/или иных вознаграждений являются приказы Председателя Правления, табели учета рабочего времени, договоры о выполнении работ, предоставлении услуг, и т.п.

**4.19.3.** Приказы Председателя Правления издаются в отношении всех работников на основании личных заявлений работников.

**4.19.4.** Начисление заработной платы за первую половину оплачиваемого месяца (с 1 по 15 число) производится в бухгалтерском учете не позднее 16 числа этого месяца, за вторую половину оплачиваемого месяца (с 16 по последний день месяца) производятся не позднее первого рабочего дня, следующего за последним днем отчетного месяца. Сумма, уже выплаченная за первую половину месяца вычитается из рассчитанной за полный месяц суммы. Аналогично рассчитываются отпускные и иные выплаты.

**4.19.5.** Как правило, все выплаты осуществляются в сроки получения заработной платы. Исключения: отпускные – не позднее, чем за три дня до даты начала отпуска, но не ранее даты получения приказа; расчеты при увольнении сотрудников – в день увольнения, при получении в этот день приказа (в соответствии с Трудовым кодексом РФ).

**4.19.6.** Табели учета рабочего времени ведутся в электронном виде. Для своевременного получения финансового результата работы Банка и филиалов устанавливается дата сдачи распечатанных и подписанных табелей рабочего времени в Управление бухгалтерского учета и отчетности не позднее, чем за три рабочих дня до дня начисления зарплаты за очередную половину месяца. Изменения в табель после 9 часов утра дня, следующего за днем получения табеля, не вносятся. Все исправления начисленных сумм осуществляются в следующий срок выплаты заработной платы.

**4.20. Расчеты по операциям с подотчетными лицами.**

**4.20.1.** Бухгалтерский учет операций с подотчетными лицами ведется на балансе головного банка в порядке, установленном настоящей Учетной политикой.

**4.20.2.** Наличные денежные средства на цели, указанные в Приказе на получение денежных средств, выдаются под отчет материально-ответственным лицам, на основании заявления (по форме Приложения 23/7 к Учетной политике Банка), на срок и в сумме, установленной Приказом Председателя Правления.

Приказ издается в головном банке для каждого подотчетного лица.

Сумма средств на хозяйственные расходы устанавливается с учетом потребностей на месяц. Максимальный срок, на который выдаются денежные средства на хозяйственные расходы, не должен превышать 30 календарных дней.

Предельные суммы выдачи денежных средств в подотчет устанавливаются Приказом. В случае, если учет хозяйственных операций обособленного подразделения ведется в Головном Банке, то Приказ, по установлению максимальной суммы выдаваемой в подотчет работнику подразделения, издается в головном банке, на основании служебной записки Управляющего подразделения (его заместителя) с одновременным заключением договора о материальной ответственности.

Лицо, купившее материальные ценности за наличный расчет, как правило, не позднее дня, следующего за днем приобретения, представляет ответственному сотруднику бухгалтерии головного банка отчет о расходовании средств, для отнесения затрат на счета бухгалтерского учета и для оприходования ценностей на склад. В авансовом отчете указывается остаток наличных денежных средств у подотчетного лица, который он вправе расходовать до истечения установленного срока. Промежуточные авансовые отчеты по приобретению товарно-материальных ценностей сдаются, как правило, не позднее дня, следующего за днем приобретения ценностей. При израсходовании аванса до окончательного установленного срока отчета, подотчетное лицо вправе представить авансовый отчет досрочно.

**4.20.3.** Получение дополнительных наличных средств, при наличии задолженности по подотчетному лицу на аналогичный вид расходов не допускается. У подотчетного лица может оставаться аванс до истечения окончательно установленного срока, на который были выданы средства, но не более чем на 30 календарных дней.

**4.20.4.** Проверка авансового отчета бухгалтерским работником не должна превышать 3-х рабочих дней со дня предоставления отчета подотчетным лицом. Учет операций по приобретению материальных ценностей проводится по счетам бухгалтерского учета в день утверждения авансового отчета руководителем.

**4.20.5.** Авансовые отчеты по расходованию ГСМ, вместе с путевыми листами, завизированными начальником АХО или Управляющим филиала, за период с первого по последний рабочий день месяца, сдаются не позднее 3 рабочего числа месяца, следующего за отчетным, в Управление бухгалтерского учета и отчетности головного офиса Банка.

**4.20.6.** Авансовые отчеты по командировочным расходам предоставляются в бухгалтерскую службу головного банка не позднее трех рабочих дней после возвращения из командировки.

**4.20.7.** Авансовые отчеты по средствам, выданным на представительские расходы, сдаются не позднее трех рабочих дней, после окончания мероприятия, с которым эти расходы были связаны, или вместе с командировочными расходами.

## **5. Технология обработки учетной информации**

**5.1.** Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится в автоматизированной банковской системе (АБС) на базе программного обеспечения «IB System Object», приобретенного у ЗАО «ЦФТ» в 2006г.

Для ведения отдельных видов банковских операций используются отдельные программы:

- «Retail Bank Object» - для аналитического учета операций по привлечению и размещению денежных средств физических лиц и операций с пластиковыми картами.
- «Кредитный день» - для аналитического учета операций по размещению денежных средств физических лиц (Филиал "Колыма" "АТБ" (ОАО))
- «RC-Retail» - для аналитического учета операций по привлечению денежных средств физических лиц (Филиал "Колыма" "АТБ" (ОАО))
- «Вклады» - для аналитического учета операций по привлечению денежных средств физических лиц (Филиал "Колыма" "АТБ" (ОАО))
- «Retail Bank System» - для аналитического учета операций по привлечению и размещению денежных средств физических лиц и операций с пластиковыми картами (Камчатский Филиал "АТБ" (ОАО))
- Программное обеспечение для доступа к международной межбанковской платёжной системе SWIFT
- Аналитический учет расчетов по оплате труда ведется в программе «Галактика».

Ежедневно осуществляется экспорт информации из отдельных программ в программное обеспечение «IB System Object».

При совершении бухгалтерских операций автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Программными средствами обеспечено единство учета во всех подразделениях банка и составление ежедневного сводного баланса. Степень доступа работников к учетной информации, базам данных, кодам и паролям, определяется должностными инструкциями работников.

Каждый филиал имеет отдельный незаконченный баланс, ведет книгу регистрации лицевых счетов и осуществляет весь комплекс банковских операций за исключением операций: по внутрихозяйственной деятельности (исключение составляют филиалы, самостоятельно осуществляющие ведение внутрихозяйственных операций), по формированию и использованию прибыли, исчислению и уплате налогов.

Дополнительные (операционные) офисы не имеют баланса, лицевые счета офисов открываются в балансе Головного банка или филиала и включаются в книгу регистрации лицевых счетов Головного банка или филиала. Дополнительный офис (операционный) осуществляет весь комплекс банковских операций, в рамках Положений о структурном подразделении, за исключением операций по внутрихозяйственной деятельности, по формированию и использованию прибыли, исчислению и уплате налогов.

**5.2.** Для обеспечения бесперебойной работы АБС используется аппаратно программный комплекс на основе высокопроизводительного оборудования High End класса на базе сервера SUN M9000 и систем хранения данных SUN 6140,



обеспечивающего необходимую производительность и 100% резервирование а также технология Oracle Data Guard, Standby. Учитывая накопительный характер организации данных в АБС срок их хранения не ограничен.

**5.3.** Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

## **6. Составление годового отчета**

**6.1.** Годовой отчет «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) составляется с учетом требований Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

**6.2.** Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года). 31 декабря отчетного года именуется "отчетная дата".

**6.3.** Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, независимо от их положительного или отрицательного характера согласно п.6.11.

**6.4.** Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях. В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

**6.5.** Срок составления годового бухгалтерского отчета определяется исходя из сроков проведения аудиторской проверки и утверждения отчета общим собранием акционеров, но не позднее 01 июня.

**6.6.** В состав годового отчета включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма).
- Отчет о движении денежных средств.
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.
- Сведения об обязательных нормативах.
- Аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 1, ст. 15; 2010, N 27, ст. 3420)."
- Пояснительная записка.

Пояснительная записка должна содержать существенную информацию о кредитной организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности, в том числе:

- перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах;
- краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год;
- краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации;
- перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации;
- краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса;
- сведения о дебиторской и кредиторской задолженности;
- сведения о просроченной задолженности;
- принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса;
- описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении. Если возможность оценить последствия события после отчетной даты в денежном выражении отсутствует, то кредитная организация должна указать на это. Критерии существенности определяются кредитной организацией самостоятельно и отражаются в учетной политике. К таким событиям, в частности, могут быть отнесены следующие:
- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;

- действия органов государственной власти.

В пояснительной записке кредитная организация, созданная в виде акционерного общества, раскрывает информацию (если это применимо) о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (далее - разводненная прибыль (убыток) на акцию). При определении величины разводненной прибыли (убытка) на акцию кредитная организация может руководствоваться Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н ("Финансовая газета", 2000, N 17) <\*>.

В пояснительной записке должно сообщаться о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием.

В пояснительной записке кредитная организация объявляет изменения в своей учетной политике на следующий отчетный год, в том числе о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

**6.7.** Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года N 9176, 23 октября 2007 года N 10390 ("Вестник Банка России" от 16 апреля 2007 года N 20-21, от 31 октября 2007 года N 60) (далее - Положение N 302-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению N 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению N 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению N 302-П. Расхождения между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

**6.8.** Годовой отчет представляется кредитными организациями в территориальные учреждения Банка России, которые осуществляют надзор за их деятельностью.

**6.9.** Годовой отчет подлежит опубликованию в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке опубликования и представления кредитными организациями, головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп информации о своей деятельности.

**6.10.** В целях составления годового отчета кредитные организации, на основании отдельного Приказа, проводят инвентаризацию по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января нового года (на отчетную дату).

По результатам инвентаризации принимаются меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. Излишки и недостачи должны быть отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном году в соответствии с требованиями пункта 1.9 части 1 приложения к Положению N 302-П с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

Так же обязательным является:

- Принятие мер к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности кредитных организаций за отчетный год (за исключением числящихся на счете N 47427 "Требования по получению процентов" (N 47426 "Обязательства по уплате процентов") требований (обязательств) на получение (уплату) процентов по договорам на размещение (привлечение) денежных средств, заключенным с физическими лицами). При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности необходимо осуществить сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, оформить ее двусторонними актами.

- Анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на счете N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.

- Начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к приложению к Положению N 302-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года.

- Осуществление главным бухгалтером или его заместителем сверки остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения.

- Обеспечение выдачи клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада), выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января нового года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других.

От всех клиентов - юридических лиц (включая кредитные организации), а также физических лиц (если это предусмотрено условиями договора банковского счета) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января нового года.

От всех кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января нового года.

Если по каким-либо причинам кредитные организации не имеют возможности получить письменные подтверждения остатков по счетам в указанный выше срок, то процедура получения письменных подтверждений остатков должна быть продолжена до момента их получения.

- Осуществление в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, сверки остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, ссудных (по учету кредитов, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной ссудной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетов по учету обеспечения по кредитам Банка России), счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в Банке России. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах кредитных организаций и структурных подразделений Банка России не допускается.

- Принятие необходимых мер к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. При наличии остатка средств на счетах на отчетную дату кредитные организации указывают причину и дату возникновения сумм в пояснительной записке.

- Осуществление мероприятий по завершению на 1 января нового года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через структурные подразделения Банка России и отражаемых на счете N 30223 "Средства клиентов по

незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России". В этих целях поступившие на корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) суммы на основании полученных от структурных подразделений Банка России выписок и подтверждающих расчетных документов должны быть в полном объеме проведены по соответствующим счетам или отнесены на счета до выяснения с отражением в учете последним рабочим днем отчетного года. Все расчетные документы клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов для перечисления через структурные подразделения Банка России, должны быть представлены кредитными организациями в структурные подразделения Банка России в последний рабочий день отчетного года для оплаты либо помещения в картотеки не оплаченных в срок расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете) в соответствии с порядком, установленным Банком России (не нарушая операционного дня и установленных графиков обслуживания клиентов).

- Расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов.

- Осуществление сверки взаиморасчетов между филиалами кредитной организации, между филиалами и головным офисом кредитной организации, обеспечение идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами.

**6.11.** Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров (участников), указываемая в представляемом в адрес Банка России годовом отчете.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с настоящим Разделом.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

К корректирующим событиям после отчетной даты в частности, могут быть отнесены:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

В бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты отражаются в период до даты составления годового отчета отражаются только в балансе головного офиса кредитной организации,

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете события после отчетной даты операция уже была отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете событие после отчетной даты.

События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете N 707 "Финансовый результат прошлого года" (за исключением счета N 70712 "Выплаты из прибыли после налогообложения"). При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

уставного капитала;

кассы;

банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;

корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);

привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

На балансовом счете N 70712 "Выплаты из прибыли после налогообложения" отражаются суммы, перенесенные со счета N 70612 "Выплаты из прибыли после налогообложения". События после отчетной даты на указанном счете не отражаются. Направление прибыли на

выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса.

В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости по счетам кредитной организации (приложение 8 к приложению к Положению N 302-П) события после отчетной даты показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке "Всего оборотов"), события после отчетной даты показываются оборотами по отдельной строке "в том числе СПОД" в графах 5 - 10. В графах входящих и исходящих остатков события после отчетной даты по строке "в том числе СПОД" не выделяются.

Одновременно события после отчетной даты приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемой по форме приложения 13 к приложению к Положению N 302-П.

По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению N 302-П.

Все символы доходов и расходов регистра (документа) синтетического учета отчет о прибылях и убытках, составляемого по форме приложения 4 к приложению к Положению N 302-П, заполняются также с учетом событий после отчетной даты. При этом выделение сумм событий после отчетной даты в отдельных строках необязательно. Сумма, отраженная по символу 33001 "Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)", должна быть равна остатку счета N 70801 "Прибыль прошлого года" по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Сумма, отраженная по символу 33002 "Убыток" (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)", должна быть равна остатку счета N 70802 "Убыток прошлого года" по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном частью III приложения к Положению N 302-П.

На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты 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 отражению событий после отчетной даты помещается в отдельный сшив "Годовой отчет за \_\_\_\_ год". В этот же сшив помещаются регистры (документы) синтетического учета, со всеми документами по составлению годового отчета.

При необходимости передачи на баланс филиала кредитной организации результатов отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты такая передача отражается в балансе текущим днем нового года в корреспонденции со счетами расчетов с филиалами.

Указанная передача событием после отчетной даты не является и, соответственно, при ее отражении в бухгалтерском учете корреспонденция со счетом N 707 "Финансовый результат прошлого года" не допускается.

**6.12.** Ошибки, выявленные в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Ошибка отчетного года, выявленная после его окончания, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, установленном пунктом 6.11.

Не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, установленном пунктом 6.11, по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Влияющая на финансовый результат ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, являющаяся существенной, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом N 10801 "Нераспределенная прибыль" (N 10901 "Непокрытый убыток"). Одновременно, осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка.

Не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счете N 706 "Финансовый результат текущего года" по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Существенная ошибка отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влечет пересмотр годового отчета.

С этой целью кредитная организация осуществляет запись по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету N 707 "Финансовый результат прошлого года", сложившихся до их переноса на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года". Далее исправление существенной ошибки отчетного года осуществляется в порядке, установленном подпунктом 6.11. Существенная ошибка года, предшествующего отчетному, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом N 10801 "Нераспределенная прибыль" (N 10901 "Непокрытый убыток").

С учетом исправления ошибки кредитная организация составляет пересмотренный годовой отчет в полном объеме. При этом во всех формах отчетности и в пояснительной записке, входящих в состав пересмотренного годового отчета, раскрывается информация о том, что данный годовой отчет заменяет первоначально представленный годовой отчет.

Пересмотренный годовой отчет представляется во все адреса, в которые был представлен первоначальный годовой отчет.

В случае обнаружения ошибок кредитная организация в пояснительной записке представляет информацию в отношении существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде, включая:

- характер ошибки;
- сумму корректировки по каждой статье бухгалтерской отчетности (по каждому предшествующему отчетному периоду в той степени, в которой это практически осуществимо);
- сумму корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (об убытке) на акцию (для кредитных организаций в форме акционерных обществ);
- сумму корректировки вступительного сальдо самого раннего из представленных отчетных периодов. Если определить влияние существенной ошибки на один или более предшествующих отчетных периодов, представленных в бухгалтерской отчетности, невозможно, то в пояснительной записке раскрываются причины этого, а также приводится описание способа отражения исправления существенной ошибки в бухгалтерской отчетности кредитной организации и указывается период, начиная с которого внесены исправления.

В случае пересмотра годового отчета с учетом исправления ошибки в пояснительную записку включается информация об основаниях составления пересмотренного годового отчета.

**6.13.** Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных

нормативах, пояснительная записка подписываются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации и утверждаются годовым собранием акционеров (участников).

## 7. Аналитический и синтетический учет

**7.1.** Для отражения операций в бухгалтерском учете, осуществляемых различными структурными подразделениями Банка, используется Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка, согласно Приложению 1 к настоящей учетной политике, который представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка, составленную на основе «Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации» Правил ведения бухгалтерского учета 302-П.

План счетов имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка и применяется со следующими особенностями:

- филиалы используют план счетов Банка. Не допускается включение в план счетов филиала счетов, отсутствующих в плане счетов Банка;
- в случае необходимости включения нового балансового счета или исключения старого из плана счетов Банка главным бухгалтером вносятся дополнения, изменения с обязательным утверждением Председателем Правления Банка;

**7.2.** Документами аналитического учета являются:

**7.2.1.** Лицевые счета.

Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета (Приложение 2 настоящей Учетной политики). Лицевым счетам присваиваются наименования и номера.

Порядок построения номера лицевого счета.

1	2345	678	9	1011	1213	14 15 16 17 18 19 20
X	X X X X	X X X	К	X X	X X	X X X X X X X
Номер счета	балансового 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Номер филиала	Номер офиса	Номер лицевого счета

Порядок построения номера лицевого счета так же определен в Приложении № 1 «Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации» Правил ведения бухгалтерского учета и применяется в Банке. Для учета различных обязательств и активов открываются 20-разрядные лицевые счета. Для учета финансового результата деятельности банка в разрезе обособленных подразделений на балансе Головного офиса (филиала) банка открываются 24-разрядные лицевые счета доходов и расходов 7 раздела баланса «Результаты деятельности». При этом порядок построения номера лицевого 24-разрядного счета с 1 по 20 разряд соответствует утвержденному данной Учетной политикой, в 21- 24 разрядах указывается уникальный номер подразделения Банка, получателя доходов (расходов).

При осуществлении операций по счетам в иностранных, клиринговых валютах, а также в драгоценных металлах в лицевом счете в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные Общероссийским классификатором валют (ОКВ), а по счетам в валюте Российской Федерации используется признак рубля - "810".

При открытии счетов на балансах филиалов обязательным является заполнение 10-13 разрядов.

Лицевые счета, открываемые на одном балансовом счете второго порядка начинаются с № 00, последовательно возрастают. По истечении отчетного года (после 31 декабря) разрешается новым счетам клиентов присваивать номера лицевых счетов, закрытых в отчетном году.

В лицевых счетах показываются: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток на конец дня. В реквизитах лицевых счетов отражаются: дата совершения операции, номер документа, вид (шифр) операции, номер корреспондирующего счета, суммы - отдельно по дебету и кредиту, остаток и другие реквизиты.

Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных, сформированных с использованием средств вычислительной техники. Лицевые счета хранятся в электронном виде без их распечатывания на бумажном носителе.

Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные договором банковского счета.

После открытия счета завизированные главным бухгалтером или его заместителем либо другим лицом, которому предоставлено это право, карточки с образцами подписей и оттиска печати с указанием на них порядка и периодичности выдачи выписок счета (распорядителям счета по доверенности, которая хранится вместе с карточкой образцов подписей и оттиска печати, ежедневно, передаются соответствующим работникам кредитной организации.

В случае закрытия банковского счета, а также при изменении номера банковского счета либо своего наименования клиент обязан возвратить кредитной организации неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками с приложением письменного заявления, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков. При закрытии банковского счета в этом заявлении также может содержаться подтверждение остатка денежных средств на

Выписки из лицевых счетов, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, выдаются клиентам без штампов и подписей работников кредитной организации.

Изменение порядка выдачи выписок может быть допущено только в случаях, если выписку желают получить распорядители счета (один из них). В других случаях отступление от согласованного с клиентом порядка может разрешить главный бухгалтер, его заместитель, начальник отдела. По суммам, проведенным по кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету.

На документах, составленных на бумажном носителе, прилагаемых к выпискам, должны проставляться штамп и календарный штампель даты провода документа по лицевому счету. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке. На тех дополнительных документах, которые поясняют и расшифровывают содержание и общую сумму операций, обозначенных в основном приложении, штамп не ставится.

Не заверяются оттиском указанного штампа лишние экземпляры оплаченных расчетных документов, прилагаемые к выпискам из счетов клиентов, уже снабженные штампом кредитной организации на ранней стадии их обработки, а также документы по приходным кассовым операциям.

Владелец счета обязан в течение 10 дней после выдачи ему выписок письменно сообщить Банку информацию о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При непоступлении от клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

В случае утери клиентом выписки из лицевого счета ее дубликат может быть выдан клиенту только с письменного разрешения руководителя Банка или его заместителя по заявлению клиента, в котором он обязан указать причины утраты выписки, подписанному руководителем и главным бухгалтером организации, физическим лицом - владельцем счета. На титульной части дубликата делается надпись:

"Дубликат выписки за " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г."

Дубликаты выписок из лицевых счетов могут составляться на ЭВМ или получаться посредством ксерокопии.

Дубликат выписки подписывается бухгалтерским работником и главным бухгалтером, или его заместителем, или начальником отдела, скрепляется оттиском печати кредитной организации и выдается представителю клиента под расписку на заявлении.

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых счетов, которая ведется в электронном виде с обеспечением мер защиты информации от несанкционированного доступа. В Книге регистрации открытых счетов для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются отдельные листы.

Книга регистрации открытых счетов содержит следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;
- вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));
- номер счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок из счета;
- дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
- примечание.

Книга регистрации открытых счетов ведется в разрезе филиала / головного банка. Лицевые счета дополнительного (операционного) офиса регистрируются в книге регистрации лицевых счетов филиала / головного банка.

В электронном виде ежедневно составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов. На 1 января года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов распечатывается на бумажном носителе, в части действующих по состоянию на 1 января счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью кредитной организации, подписывается руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив. В течение года Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) может распечатываться по распоряжению руководителя или главного бухгалтера, с обязательным указанием даты распечатывания.

Книги регистрации формируются из отдельных программ учета по видам счетов:

Расчетные, текущие, депозитные (ссудные) счета клиентов - юридических лиц, предпринимателей и банков, внутрихозяйственные счета (счета, открываемые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности) в рублях и иностранной валюте и сводные счета учета операций с физическими лицами - «IB System Object»;

Депозиты и связанные с ними счета обязательств банка перед физическими лицами в рублях и иностранной валюте, кредиты и связанные с ними счета требований банка к физическим лицам и обеспечению в рублях и иностранной валюте, специальные карточные счета, овердрафты по СКС и связанные с ними счета обязательств и требований банка, текущие банковские счета физических лиц - «Retail Bank Object»;

#### **7.2.2. Ведомость остатков.**

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам составляется по форме, приведенной в Приложении № 6 Правил ведения бухгалтерского учета. Ведомость составляется ежедневно, хранится в электронном виде, выдается на печать по мере необходимости.

**7.2.3.** Документами аналитического учета наряду с общеустановленными являются материальные счета по учету имущества, ведомости начисления амортизации, лицевые счета сотрудников по форме, установленной Госкомстатом РФ.

#### **7.3. Документами синтетического учета являются:**

##### **7.3.1. Ежедневная оборотная ведомость.**

Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 8 Правил ведения бухгалтерского учета, программным путем и выдается на печать ежедневно. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1 число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года.

##### **7.3.2. Ежедневный баланс.**

Ежедневный баланс составляется по форме, приведенной в Приложении № 9 Правил ведения бухгалтерского учета. Ежедневный баланс головной организации (филиала) должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день. Сводный баланс с включением балансов филиалов должен быть составлен до 12 часов следующего рабочего дня после составления ежедневного баланса.

Операции, осуществляемые внутренними структурными подразделениями головного офиса/филиала (дополнительными и операционными офисами, операционными кассами вне кассового узла), отражаются в ежедневном балансе головного офиса/филиала.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

**7.3.3.** Отчет о прибылях и убытках по форме Приложения 4 к Правилам ведения бухгалтерского учета. Отчет о прибылях и убытках ведется нарастающим итогом с начала года. Ведущийся в электронном виде Отчет о прибылях и убытках распечатывается на бумажном носителе на первое число месяца.

**7.3.4.** Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 13 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

**7.3.5.** Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 14 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

**7.4.** Балансы, оборотные ведомости и отчеты о прибылях и убытках подписываются после их рассмотрения руководителем Банка (филиала) либо его заместителем, уполномоченным подписывать данные документы; главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия. Ведомость остатков по счетам подписывается после рассмотрения главным бухгалтером или по его поручению - заместителем главного бухгалтера.

**7.5.** Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в ЭВМ, как сказано выше, операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или по его поручению работник Банка должен сверить: соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке.

## **8. Формирование и хранение документов**

**8.1.** Банк обязан обеспечить сохранность кассовых документов, бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**8.2.** Ответственность за организацию хранения бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности несет руководитель кредитной организации (в филиале – управляющий филиалом).

**8.3.** Закрепление за работниками бухгалтерской службы мест для хранения бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе в шкафах и других хранилищах, установление порядка эвакуации документов в случае необходимости при возникновении чрезвычайной ситуации устанавливается отдельными Приказами председателя правления (управляющего филиалом).

**8.4.** Порядок формирования и хранения бухгалтерских документов определен в Положении о порядке формирования и хранения сшивов бухгалтерских документов «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО).

**8.5.** Порядок формирования и хранения кассовых документов определен в Порядке совершения кассовых операций «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО).

## **9. Внутрибанковский контроль**

**9.1.** Банк и филиалы должны организовывать и осуществлять внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

**9.2.** Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

**9.3.** Контроль должен быть направлен на:

- обеспечение сохранности средств и ценностей;
- соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
- перечисление и зачисление средств, в точном соответствии с реквизитами, указанными в платежных (расчетных) документах, принимаемых к исполнению.

**9.4.** Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 21 к Учетной политике. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

**9.5.** Контроль бухгалтерских записей, произведенных бухгалтерскими работниками, осуществляется уполномоченным работником (контролером) с использованием функциональных возможностей Программного обеспечения.

**9.6.** В целях обеспечения контроля за совершением операций в операционных кассах внутренних структурных подразделений Банка кассовый работник при поступлении внутренним порядком приходно-расходного кассового документа обязан сверить бумажный носитель с электронным видом данного кассового документа в программном обеспечении и произвести своевременное подтверждение (изменение статуса проводки) сразу по совершению операции с денежной наличностью.

**9.7.** Оформление документа на бумажном носителе и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц.

**9.8.** Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагается на главного бухгалтера.

**9.9.** Руководители Банка и его структурных подразделений обязаны обеспечить контроль за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений. Учет печатей и штампов Банка ведется в специальной книге. Книга должна храниться в несгораемом шкафу у руководителя Банка и его филиалов, управляющих дополнительными офисами или по их усмотрению у главных бухгалтеров.

**9.10.** Способы выявления, методы совершения исправительных записей, основные правила организации документооборота при процедуре исправления, а также ответственность за допущенные ошибки и порядок представления управленческой отчетности и иной информации регламентирует отдельный внутренний нормативный документ «Порядок совершения исправительных записей».

Ошибка признается существенной, если она приводит к искажению не менее чем на 10 процентов статьи бухгалтерского баланса, удельный вес которой в валюте баланса составляет не менее 10 процентов, либо влечет искажение статьи «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» отчета о прибылях

и убытках не менее чем на 20 процентов. Под бухгалтерским балансом и отчетом о прибылях и убытках понимаются публикуемые формы, являющиеся составной частью годового отчета Банка.

**9.11.** Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является последующий контроль. Главные бухгалтера (головной офис Банка, филиал), их заместители (начальники отделов и/или работники последующего контроля) обязаны по должности систематически производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

Планы последующих проверок должны составляться главными бухгалтерами подразделений на календарный год с учетом основных участков кассовой и учетной работы. При проведении последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков. По результатам проверок должны составляться справки. Справки подписываются проверившим и работником проверенного участка. На справке делается отметка за подписями руководителя Банка (управляющего филиалом) или его заместителя и главного бухгалтера о рассмотрении справок и принятых мерах для устранения отмеченных недостатков. Рассмотрение справок руководителями производится в течение 5 дней. Главные бухгалтера обязаны установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими проверками.

**И.о. главного бухгалтера**



**Я.Е. Комова**