

У Т В Е Р Ж Д А Ю
Председатель правления
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)

_____ С.А. Тырцев

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

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. Общие положения	4
Раздел 2. Формирование Учетной политики	4
Раздел 3. Организация бухгалтерского учета и документооборота	5
Раздел 4. Способы ведения бухгалтерского учета	7
4.1. Имущество банка	7
4.2. Финансовые вложения	19
4.3. Учет финансовых результатов деятельности Банка	24
4.4. Доходы и расходы будущих периодов	32
4.5. Резервы, фонды	33
4.6. Страховые отчисления, обязательства	34
4.7. Дивиденды	35
4.8. Порядок привлечения и размещения денежных средств	35
4.9. Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	36
4.10. Расчеты с работниками по оплате труда	36
4.11. Расчеты по операциям с подотчетными лицами.	37
Раздел 5. Технология обработки учетной информации	38
Раздел 6. Составление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	39
Раздел 7. Аналитический и синтетический учет	39
Раздел 8. Формирование и хранение документов	43
Раздел 9. Внутренний контроль	43

Приложения:

Приложение 1	Рабочий план счетов
Приложение 2	Характеристика счетов
Приложение 3	Учет основных средств
Приложение 4	Аренда основных средств
Приложение 5	Учет капитальных вложений в арендуемые здания
Приложение 6	Учет финансовой аренды (лизинга)
Приложение 7	Учет приобретенных программных продуктов (неисключительные права)
Приложение 8	Учет материальных запасов
Приложение 9	Порядок расчетов с филиалами при проведении различных операций
Приложение 10	Бухгалтерский учет обеспечения, полученного по ипотечным кредитам
Приложение 11	Положение о представительских расходах
Приложение 12	График документооборота первичных документов
Приложение 13	Положение о порядке совершения расчетных и кассовых операций в дополнительном (операционном) офисе
Приложение 14	Положение об инвентаризации имущества
Приложение 15	Бухгалтерский учет выпущенных векселей
Приложение 16	Бухгалтерский учет учтенных векселей
Приложение 17	Бухгалтерский учет вложений в долговые и долевого (кроме векселей) ценные

	бумаги.
Приложение 18	Документооборот по оформлению и выдаче книжек денежных чеков
Приложение 19	Схема счетов доходов и расходов банка
Приложение 20	Список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное
Приложение 21	Перечень операций Банка, подлежащих дополнительному контролю
Приложение 22	Перечень документов, используемых для документального оформления кассовых операций
Приложение 23	Перечень документов, используемых Банком для документального оформления хозяйственных операций
Приложение 23/1	Заявление на открытие аккредитива
Приложение 23/2	Заявление о выдаче книжек денежных чеков
Приложение 23/3	Акт о списании материальных запасов
Приложение 23/4	Акт ввода в эксплуатацию нематериальных активов и программных продуктов
Приложение 23/5	Акт о списании нематериальных активов
Приложение 23/6	Бухгалтерская справка о фактических расходах на ГСМ
Приложение 23/7	Заявление о выдаче аванса на хозяйственные расходы
Приложение 23/8	Акт приема передачи автотранспортного средства
Приложение 23/9	Распоряжение руководителя (уполномоченного сотрудника) на отражение операций в бухгалтерском учете
Приложение 23/10	Акт (накладная) приема-передачи программных продуктов
Приложение 23/11	Отчет о расходовании средств на представительские мероприятия
Приложение 23/12	Требование – накладная
Приложение 23/13	Журнал учета выданных доверенностей
Приложение 23/14	Счет на оплату
Приложение 23/15	Справка последующей проверки
Приложение 23/16	Ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов
Приложение 24	Бухгалтерский учет операций доверительного управления
Приложение 25	Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности
Приложение 26	Бухгалтерский учет сделок РЕПО с эмиссионными ценными бумагами
Приложение 26/1	Бухгалтерский учет сделок РЕПО с Банком России на корзину обеспечения
Приложение 27	Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов и прочих сделок, на которые распространяется действие Положения Банка России от 04.07.2011г № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»
Приложение 28	Бухгалтерский учет сделок операций покупки / продажи валюты, совершаемых от своего имени и за свой счет на межбанковском рынке и рынке ММВБ
Приложение 29	Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами в рамках брокерского обслуживания
Приложение 30	Бухгалтерский учет выпущенных облигаций
Приложение 31	Бухгалтерский учет операций с аккредитивами. Импортные и экспортные операции
Приложение 32	Бухгалтерский учет операций по отражению кредитов, полученных от Банка России
Приложение 33	Бухгалтерский учет операций по переводам физических лиц без открытия счета с использованием систем переводов (операторов платежной инфраструктуры)

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 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

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 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- 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 16.07.2012 № 385-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 жизни, 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 быть лишены двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

2.1.10. Непротиворечивость. Тожество данных синтетического учета оборотам и остаткам по счетам аналитического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета.

2.1.11. Полноты отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни.

3. Организация бухгалтерского учета и документооборота

3.1. Ведение бухгалтерского учета организует Председатель Правления Банка, который возлагает ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера.

3.2. Формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляет 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/не 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 расчетные и кассовые документы 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 фактов хозяйственных жизни 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. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, а также формы документов для внутренней бухгалтерской (финансовой) отчетности. Для оформления операций используются формы первичных учетных документов, утверждённые настоящей Учетной политикой, Положением об учете имущества и иными внутрибанковскими нормативными документами, а так же, предусмотренные нормативными актами Банка России. В случае отсутствия на отдельные операции утвержденных банком форм первичного учетного документа, допускается использование унифицированных форм учетных документов, приведенных в альбомах Федеральной службы государственной статистики. Формы первичных документов, утвержденные настоящей Учетной политикой, 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 19 июня 2012 г. № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств», Инструкции 28-И от 14 сентября 2006г. «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), Указанием Банка России от 29 декабря 2008 года N 2161-У "О порядке составления и оформления мемориального ордера", Указанием Банка России от 24.12.2012г №2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера» а так же, утвержденных на их основе внутренних нормативных документов Банка.

3.11. Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в полном соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013г № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». Форма ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов приведена в Приложении 23/16 к настоящей Учетной политике.

3.12. Порядок учета внутрибанковских требований и обязательств между головным офисом кредитной организации и ее филиалами или между филиалами кредитной организации, а так же порядок урегулирования взаимной задолженности определен Правилами построения расчетной системы банка и настоящей Учетной политикой.

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 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. Исключение составляет учет приобретенных товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав, которые в дальнейшем реализуются до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию. Суммы налога, фактически уплаченные при приобретении такого имущества, учитываются в его стоимости, а при реализации такого имущества налоговая база по НДС исчисляется как разница между рыночной ценой этого реализуемого имущества с учетом налога и его стоимостью с учетом уплаченного налога.

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 бухгалтерской (финансовой) 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 средств¹ 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. Банк имеет право, не чаще одного раза в год, (на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным)) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством РФ, а так же с нормативными актами Минфина России. 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.

В случае существенного отклонения балансовой стоимости от текущей (восстановительной) Банк проводит переоценку группы однородных объектов основных средств – здания (сооружения) с отражением ее результатов в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности. Уровень существенности устанавливается равным 5%. В целях определения наличия существенного отклонения балансовой стоимости группы объектов от текущей (восстановительной) профильное подразделение Банка (УРС) производит предварительную оценку текущей (восстановительной) стоимости объектов. Результат оценки оформляется профессиональным суждением лиц Банка, ответственных за ее проведение и является основанием для составления Приказа о проведении переоценки группы однородных объектов основных средств. Так же для определения наличия существенного отклонения балансовой стоимости группы объектов от текущей (восстановительной), Банк может использовать отчет независимых оценщиков.

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.

В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе кредитной организации по состоянию на конец отчетного 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

¹ 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.

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 в балансе либо за последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года событиями после отчетной даты, в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. 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.

4.1.2.14. 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.

4.1.2.15. 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.

4.1.2.16. 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.

4.1.2.17. Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов в отдельном модуле программы ЦФТ ИБСО. Здания и сооружения учитываются на отдельных лицевых счетах.

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

4.1.2.19. 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, возникающая 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).

Деловая репутация переоценке не подлежит.

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.

Применение другого способа определения амортизации нематериального актива осуществляется, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа определения амортизации, в течение оставшегося срока полезного использования. При изменении срока полезного использования нематериального актива или способа определения амортизации ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

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.

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 3³.

³ 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.

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 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. 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.

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

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, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации.

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 ответственному лицу 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. К оргтехнике относятся множительно - копировальная техника, офисные АТС, пишущие машины, калькуляторы и др.

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 или при переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При направлении внеоборотных запасов для использования в собственной деятельности их стоимость должна соответствовать рыночной стоимости. Разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов, отраженной на счете N 61011 "Внеоборотные запасы", и их рыночной ценой относится на счет по учету доходов (расходов).

Порядок перевода объектов в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определен требованиями настоящей Учетной политики.

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 ЦФТ ИБСО.

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.

4.1.7. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

4.1.7.1. Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования 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, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть - 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, указанные части объекта учитываются по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования 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. В таком случае для классификации объекта применяется профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема). Уровень значительности объема устанавливается равным 20% полезной площади.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;

- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется профессиональное суждение, основанное на критериях, с учетом требований настоящего пункта и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

К недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, относятся объекты имущества, отвечающие одновременно следующим критериям:

Критерий	Характеристика критерия в целях признания недвижимости, временно не используемой в основной деятельности
Объект	Имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое)
Право кредитной организации на объект	Объект находится в собственности кредитной организации (было получено при осуществлении уставной деятельности)
Назначение	Объект предназначен для получения доходов: <ul style="list-style-type: none"> - от арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)); - от прироста его стоимости; - от арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) и доходов от прироста его стоимости
Ограничения по назначению	Объект не предназначен для использования в качестве средств труда самим банком для оказания услуг, управления кредитной организацией, использования в качестве гостиницы для проживания командированных сотрудников, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями
Планируемый срок реализации	Реализация объекта кредитной организацией не планируется в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

4.1.7.2. Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

4.1.7.3. Метод оценки и отражения в бухгалтерском учете объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания, осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, начисление амортизации производится в течение срока полезного использования объекта (соответствующие расходы отражаются в ОФР по символу 26201). Срок полезного использования объектов недвижимости,

временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется кредитной организацией самостоятельно на дату их признания. Земельные участки амортизации не подлежат. Начисление амортизационных отчислений по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности производится ежемесячно линейным способом в течение всего срока их полезного использования в размере 1/12 годовой суммы. Срок полезного использования определяется в том же порядке, который установлен для основных средств.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату (т.е. ежегодно) по состоянию на конец отчетного года. В целях определения признаков обесценения и порядка расчета величины убытков от обесценения, банк использует принципы и подходы, закрепленные в МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов". После признания обесценения амортизационные отчисления должны производиться с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

4.1.7.4. Если классифицированный в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, объект находится в стадии сооружения (строительства), его учет ведется на балансовом счете второго порядка N 60705 "Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности". Начисление амортизации по таким объектам не производится.

4.1.7.5. Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения. Перевод объектов в состав или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, из состава или в состав основных средств, а также внеоборотных запасов не приводит к изменению балансовой стоимости переводимых объектов.

4.1.7.6. Отражение операций по учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в бухгалтерском учете производится на основании профессионального суждения, подготовленного уполномоченным сотрудником, подписанного руководителем банка (лицом, уполномоченным утверждать профессиональное заключение) и выданного сотруднику бухгалтерского подразделения. Профессиональное суждение должно содержать в себе:

- цель профессионального суждения;
- подтверждение соответствия объекта критериям в целях признания объекта в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности или отсутствия таковых при переводе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в иную категорию;
- мотивированное профессиональное заключение;
- дата заключения;
- подписи уполномоченных лиц: составившего и утвердившего профессиональное заключение.

Подтверждением планов по использованию объекта являются протоколы Правления банка, протоколы Совета Директоров, заключенные и предварительные договора аренды и иные подтверждающие документы. Право собственности на объект подтверждается наличием свидетельства о государственной регистрации. Критерий значительности объема подтверждается техническими планами объекта и договорами аренды.

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

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Ценные бумаги считаются котируемые (обращающимися) на организованном рынке ценных бумаг, если:

1. они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
2. информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течении трех лет после даты совершения операции с ценными бумагами;
3. по ним в течении последних трех месяцев, предшествующих дате совершения сделки с ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка.

Для определения текущей справедливой стоимости на организованном рынке ценных бумаг используется рыночная стоимость, определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 № 10-65/пз-н, раскрываемая организатором торговли в соответствии с принятым порядком и опубликованная в средствах массовой информации, в том числе на официальном сайте организатора торговли (фондовой биржи).

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью (ТСС) 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, (включая) начисленный на эту дату процентный (купонный) доход.

Для целей расчета ТСС может применяться рыночная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей), в том числе по сделкам с ценной бумагой, совершенным в отдельных режимах торгов (секциях) такого организатора торговли (фондовой биржи).

Для целей расчета ТСС при отсутствии рыночной стоимости может применяться средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей). При отсутствии информации о средневзвешенной цене на ценную бумагу на дату ее переоценки, рыночной котировкой считается рыночная стоимость сложившаяся на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения операции, если торги по этим бумагам проводились хотя бы один раз в течении последних трех месяцев.

Для ценных бумаг, обращающихся на иностранных биржах источником информации о котировках для определения ТСС могут служить данные из информационных систем, которые Банк использует в своей деятельности (Reuters, Bloomberg и др.):

1. средняя цена закрытия (Bloomberg generic Mid/last), раскрытая информационным агентством Блумберг (Bloomberg) по итогам дня;
2. композитная цена на покупку ценной бумаги (Thomson Reuters Composite bid);
3. в отсутствие данных вышеуказанных информационных агентств, могут быть использованы котировки на покупку, объявленные иностранными организациями, имеющими статус, аналогичный российским кредитным организациям, брокерам, дилерам и (или) управляющим на рынке ценных бумаг, а также данные (цена закрытия) публикуемые на сайте информационного агентства Sbonds.

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.

При приобретении ценных бумаг в день размещения выпуска переоценка по ТСС производится в первый день опубликования рыночной стоимости организатора торгов.

Неактивный рынок.

Неактивный рынок в отношении ценной бумаги представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются отсутствие информации о текущих ценах спроса и предложения в течение более 3 месяцев.

Для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента применяются различные методики определения расчетной цены, достаточно достоверно отражающие рыночные ожидания и соотношение риска и доходности присуще данному финансовому инструменту.

Для определения ТСС финансового инструмента может использоваться информация о ценах предоставляемых брокерами или иными службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен финансовых инструментов. В случае отсутствия информации о ценах на финансовый инструмент у брокеров или иных квалифицированных внешних служб, банк для определения ТСС использует метод анализа дисконтированных денежных потоков. Независимо от используемого способа, цель оценки финансовых инструментов состоит в получении цены, по которой могла бы быть совершена операция на самом благоприятном рынке между участниками рынка, на дату оценки.

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. Требования и обязательства по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Учет следующих требований и обязательств осуществляется на Главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов:

- по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, прочих базисных (базовых) активов, заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и осуществлению расчетов исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);

- по производным финансовым инструментам, предусматривающим либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар (кроме финансовых активов и производных финансовых инструментов), либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар (кроме финансовых активов и производных финансовых инструментов), если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, в том числе путем зачета, а также ввиду невозможности исполнения в натуре (далее - товарные

сделки). Товарные сделки отражаются на счетах по учету требований или обязательств по поставке прочих базисных (базовых) активов и обязательств или требований по уплате денежных средств (осуществлению расчетов);

- по производным финансовым инструментам, не предусматривающим обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары; по договорам, обязательства стороны или сторон которых зависят от официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг, цен на товары, величины процентных ставок, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, либо от наступления обстоятельств, свидетельствующих о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств иным лицом или стороной; по договорам, предусматривающим обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, который не предусматривает обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары (далее - расчетные производные финансовые инструменты).

Требования и обязательства по иным расчетным производным финансовым инструментам на счетах Главы Г не отражаются.

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.

Бухгалтерский учет требований и обязательств по договорам, на которые распространяется Положение Банка России N 372-П, производится в соответствии с Приложением 27 к настоящей учетной политике.

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, неотделимых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделимых 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, неотделимых 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, неотделимых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделимых 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 по договорам, на которые распространяется Положение Банка России N 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);
 - 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 жизни:

- 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 невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;

- от оприходования излишков и списания недостач;

- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной жизни (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 финансовых результатах 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 финансовых результатах.

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	К (разряд 9)
номер филиала	0000 (разряды 10 - 13)
символ отчета о финансовых результатах	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.

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 договорам, на которые распространяется Положение Банка России N 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)) 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 договорам, на которые распространяется Положение Банка России N 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)) 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 договорам, на которые распространяется Положение Банка России N 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)), 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 договорам, на которые распространяется Положение Банка России N 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)) 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 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).

4.3.4.9. 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.

4.3.4.10. 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).

4.3.4.11. 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).

4.3.4.12. 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.

4.3.4.13. 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 ОФР 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.

4.3.4.14. 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.

4.3.4.15. 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.

4.3.4.16. 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.

4.3.4.17. 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.

4.3.4.18. 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 не востребовавшей кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей — по символам 17305 и 27304 соответственно;

— от оприходования излишков и списания недостач — по символам 17303, 17304 и 27302, 27303 соответственно;

— расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной жизни (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 (превышения расходов над доходами) Приложения 8 к Правилам ведения бухгалтерского учета «Баланс кредитной организации Российской Федерации».

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. 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 (превышения расходов над доходами) Приложения 8 к Правилам ведения бухгалтерского учета «Баланс кредитной организации Российской Федерации».

По окончании отчетного периода, доходы и расходы прошлого года "сворачиваются" на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года № 708. На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 утвержденной акционерами (участниками) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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;
- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочим потерям и обязательствам некредитного характера. Уровень существенности для признания суммы условного обязательства некредитного характера определен в размере 0,1 % от суммы собственных средств Банка. При создании резерва – оценочных обязательств некредитного характера производится прекращение признания существенных условных обязательств некредитного характера на счетах по учету условных обязательств некредитного характера.

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 банк 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, а так же иными внутрибанковскими нормативными документами и Положениями.

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».

4.6. 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, 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;

4.6.2. 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 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

Дивиденд - это часть общей суммы чистой прибыли банка, распределяемая между акционерами в соответствии с количеством, стоимостью и видом принадлежащих им акций.

Банк вправе выплачивать дивиденды не только по итогам года, но и за счет текущей прибыли после налогообложения по итогам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года.

Порядок принятия решения о выплате дивидендов и порядок их выплаты акционерам банка регламентированы Уставом банка.

Первичным учетным документом по начислению дивидендов является протокол общего собрания акционеров банка.

Начисление дивидендов по итогам текущего года осуществляется после реформации баланса проводкой:

Дт 70801 "Прибыль прошлого года"

Кт 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам" - на сумму распределенной прибыли.

Начисление дивидендов в течение года за счет текущей прибыли:

Дт 70612 "Выплаты из прибыли после налогообложения"

Кт 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам" - на сумму распределенной прибыли.

Начисление дивидендов за счет нераспределенной прибыли прошлых лет:

Дт 10801 "Прибыль прошлого года"

Кт 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам" - на сумму распределенной прибыли прошлых лет, направленную на выплату дивидендов.

В соответствии с требованиями налогового законодательства банк исчисляет, удерживает и перечисляет налоги на доходы в виде дивидендов в установленных случаях.

Исполнение функций налогового агента:

Дт 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам"

Кт 60301 "Расчеты по налогам и сборам" - на сумму удерживаемых налогов.

Выплата дивидендов в денежной форме:

Дт 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам"

Кт расчетный счет, корреспондентский счет, касса (символ 60) - на сумму выплачиваемых дивидендов за вычетом налогов.

Выплата дивидендов в неденежной форме:

Дт 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам"

Кт 10207 "Уставный капитал" (при выплате дивидендов акциями),

Кт 520 - 523 "Выпущенные ценные бумаги" (при выплате собственными бумагами),

Кт 612 "Выбытие и реализация" (при выплате прочим имуществом) - на сумму выплачиваемых дивидендов за вычетом налогов.

Срок давности по неполученным дивидендам составляет три года. По истечении указанного срока объявленные и невостребованные акционером дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли.

4.8. 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: № 385-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».

Если дата фактической уплаты клиентом процентов по размещенным денежным средствам совпадает с датой признания в бухгалтерском учете начисленных процентов, определенных к получению, то

полученные проценты могут отражаться непосредственно по счету 70601 «Доходы». Применение счета №47427 «Требования по получению процентов» в этом случае не обязательно.

Если дата фактической уплаты клиенту процентов по привлеченным денежным средствам совпадает с датой признания в бухгалтерском учете начисленных процентов, то уплаченные проценты могут отражаться непосредственно по счету 70606 «Расходы». Применение счетов №47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» и №47426 «Обязательства по уплате процентов» в этом случае не обязательно.

Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам для целей налогообложения определяются в соответствии с Учетной политикой Банка в целях налогообложения.

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.

4.9.5. 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.

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

4.9.7. 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.

4.9.8. 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.

4.9.9. 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.

4.10. 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, таблицы 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 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.

4.11. Расчеты по операциям с подотчетными лицами.

4.11.1. Бухгалтерский учет операций с подотчетными лицами ведется на балансе головного банка 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 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.

4.11.3. 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 Управление бухгалтерского учета и отчетности головного офиса Банка.

4.11.6. Авансовые отчеты по командировочным расходам предоставляются в бухгалтерскую службу головного банка не позднее трех рабочих дней после возвращения из 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. 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
- «Retail Bank System» - для аналитического учета операций по привлечению и размещению денежных средств физических лиц и операций с пластиковыми картами (Камчатский Филиал "АТБ" (ОАО))
- «Технологии безналичного расчета с населением» - для аналитического учета операций по привлечению денежных средств физических лиц и операций с пластиковыми картами (подразделения ЧАО Филиала «Колыма» "АТБ" (ОАО))
- «WAY4» - для аналитического учета операций по привлечению и размещению денежных средств физических лиц и операций с пластиковыми картами
- 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 хранилище данных BI.

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 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 HP EVA 6400, SUN 6140, обеспечивающего необходимую производительность и 100% резервирование. Учитывая накопительный характер организации данных в АБС срок их хранения не ограничен.

5.3. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской (финансовой) отчетности является коммерческой тайной.

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

6. Составление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

6.1. Годовая отчетность «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) составляется в полном соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

6.2. Порядок составления годовой отчетности утверждается внутрибанковскими распорядительными документами.

6.3. Пояснительная информация к годовой отчетности формируется в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности.

6.4. В бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты отражаются только в балансе головного офиса Банка.

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 385-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	К	XX	XX	XXXXXX
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).

Особенности присвоения номера лицевого счета, открываемого для проведения расчетов с филиалами (головным офисом) и корреспондентским счетам, устанавливаются Правилами построения

расчетной системы.

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. При превышении лимита номеров офисов (дополнительных, операционных), открытых на балансе головного офиса, за 99 дальнейшая нумерация 10-13 разрядов производится в хронологическом порядке по маске 0xxx. При превышении лимита номеров офисов (дополнительных, операционных), открытых на балансе филиала, за 99 дальнейшая нумерация 10-13 разрядов производится в хронологическом порядке по маске x№xx.

Лицевые счета, открываемые на одном балансовом счете второго порядка, начинаются с № 00 и последовательно возрастают, если не установлен иной порядок установления номера лицевого счета. 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 вернуть 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. Принимать от клиентов неиспользованные денежные чеки по закрываемым банковским счетам имеет право только главный бухгалтер (его заместитель) или начальник отдела бухгалтерской службы, который одновременно должен погасить каждый принятый неиспользованный денежный чек путем вырезания из него части, предназначенной для подписи. После этого неиспользованные денежные чеки передаются соответствующему бухгалтерскому работнику, который помещает их в бухгалтерские документы дня на дату закрытия банковского счета. 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.

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 проведения 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 с применением средств автоматизации или получаться посредством ксерокопирования.

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, финансовых результатов) 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, являющаяся формой аналитического учета, составляется по типовой 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. Формами синтетического учета являются:

7.3.1. Ежедневная оборотная ведомость.

Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по типовой форме, приведенной в Приложении № 7 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 типовой форме, приведенной в Приложении № 8 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 типовой форме, утвержденной Банком России.

7.3.3. Отчет о финансовых результатах по типовой форме Приложения 4 к Правилам ведения бухгалтерского учета. Отчет о финансовых результатах ведется нарастающим итогом с начала года. Ведущийся в электронном виде Отчет о финансовых результатах распечатывается на бумажном носителе на первое число месяца.

7.3.4. Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме типовой Приложения 12 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

7.3.5. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по типовой форме Приложения 13 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

7.4. Балансы, оборотные ведомости и отчеты о финансовых результатах 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 синтетического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам аналитического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, которое позволит одновременно отражать операции во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета и типовых формах аналитического и синтетического 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, типовых форм аналитического и синтетического учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

8.2. Хранение бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, типовых форм аналитического синтетического учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности организует руководитель кредитной организации (в филиале – управляющий филиалом).

8.3. Закрепление за работниками бухгалтерской службы мест для хранения бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, типовых форм аналитического синтетического 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. Внутренний контроль

9.1. Для достижения целей внутреннего контроля кредитной организацией выполняются следующие задачи:

- соблюдение установленных процедур по отражению в бухгалтерском учете операций с денежными средствами и иными ценностями;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на выдачу, перевод и зачисление денежных средств в соответствии с реквизитами, указанными в расчетных и кассовых документах, принимаемых к исполнению;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на предотвращение или устранение выявленных недостатков и ошибок при ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, минимизацию риска их возникновения в будущем;
- правильное ведение лицевых счетов, в том числе открытых в соответствии с договором банковского счета, а также своевременное составление и выдача выписок из лицевых счетов;
- своевременное и правильное составление ежедневного баланса и регистров бухгалтерского учета; надлежащее хранение документов до передачи их в архив.

Кредитная организация обязана организовывать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни (далее - внутренний контроль), обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

9.2. Внутренний 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. Внутренний контроль должен быть направлен на:

- обеспечение сохранности средств и ценностей;
- соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перевод (выдачу) денежных средств;
- на перевод и зачисление денежных 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, и в

типовых формах аналитического синтетического учета. Внутренний 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 – бухгалтерского работника, на которого возложены обязанности осуществления контроля ведения бухгалтерского учета.

9.5. Внутренний контроль бухгалтерских записей, произведенных бухгалтерскими работниками, осуществляется контролирующим работником с использованием функциональных возможностей Программного обеспечения.

9.6. Направление расходных документов в кассу для оплаты производится в соответствии и правилами документооборота. 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 контролирующего работника, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц.

9.8. Организация внутреннего 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 внутренний 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 финансовых результатах не менее чем на 20 процентов. Под бухгалтерским балансом и отчетом о финансовых результатах понимаются публикуемые формы, являющиеся составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

9.11. Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный 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. Бланк справки последующей проверки приведен в Приложении 23/15. Главные бухгалтера обязаны установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими проверками.

Главный бухгалтер

Маринченко О.В.