

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее - Закон о бухгалтерском учете) для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности», другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, уставом банка, решениями правления банка.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Согласно п. 1.3 ч. І Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Правила 385-П), составными элементами Учетной политики, подлежащими обязательному утверждению руководителем банка, являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в банке и его подразделениях, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном Правилами;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству РФ, а также нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств, включая подходы к выбору метода оценки и отражения в бухгалтерском учете объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Отдельно утверждаются методы определения текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т. д.);
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
- способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая структурные подразделения ВСП;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс и оборотная ведомость. Распечатывание на бумажных носителях документов аналитического учета (в том числе лицевых счетов) производится в соответствии с Правилами и Учетной политикой;
- другие документы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем кредитной организации. За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер, он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству РФ, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

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

1.1 Принципы формирования Учетной политики

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;
- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

1.2 Критерии реализации Учетной политики

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- преемственности - т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности - т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой - т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости - т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам

и остаткам на счетах синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональности - т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытости - т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1 Рабочий План счетов бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) 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 **Приложении 1**.

В рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

2.2 Первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики. Формы первичных учетных документов, применяемые Банком для оформления хозяйственных и финансовых операций, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности приведены в **Приложениях 2 - 2.5**.

2.2.1 Порядок ведения Книги регистрации открытых счетов

Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде.

2.2.2 Порядок ведения лицевых счетов

Лицевые счета, срок хранения которых превышает 10 лет в обязательном порядке распечатываются на бумажном носителе. По лицевым счетам, срок хранения которых не превышает 10 лет, могут (после обеспечения технической возможности) вестись в электронном виде.

2.2.3 Порядок ведения регистров бухгалтерского учета

Ежедневный баланс и оборотная ведомость распечатываются ежедневно, т. е. ведутся в электронном виде.

2.3 Методы оценки видов имущества и обязательств

2.3.1 Основные средства

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями в счет вкладов в уставный капитал банка - исходя из денежной оценки, согласованной учредителями и фактически затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактически затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств

(оплату) неденежными средствами, - исходя из рыночной цены имущества на дату основных средств к бухгалтерскому учету;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату перечисления аванса или на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету при последующей оплате.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

Переоценка основных средств (по группе здания) в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России 1 раз в три года (на конец отчетного периода) по текущей восстановительной стоимости.

Существенным считается отклонение в 10% от балансовой стоимости.

2.3.2

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- приобретенных за плату по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (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).

2.3.3

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, - исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств

(оплату) неденежными средствами, - исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

2.3.4 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости. Недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка - это имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (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, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, 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, Банка не планируется.

Если часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы или прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, Банк учитывает указанные части объекта 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 (т.е. на каждую из частей недвижимого имущества имеется свидетельство о регистрации права собственности). Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если менее 50% его части предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком. Критерий существенности для классификации объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком установить - 50 %.

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 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.

Установить метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности - по текущей (справедливой) стоимости. Метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по текущей (справедливой) стоимости, применяется ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Оценка объектов, переводимых в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется на основании экспертных заключений (независимых оценщиков) о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости.

Оценка объектов, переводимых в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется независимыми оценщиками 1 раз в год или в дату переклассификации такого имущества.

2.3.5

Финансовые вложения

А. 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.

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1. 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). Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если *текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена* - учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами бухгалтерского учета и Учетной политикой банка.

Если *текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена*, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

4. Категория: собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у участников (акционеров) - приходятся на баланс по номинальной стоимости.

5. Категория: учтенные банком векселя (кроме просроченных) - принимаются на

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

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

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

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

В. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, 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, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете **60314** «Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Г. Финансовые требования

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

Требования в денежной форме в валюте РФ 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.

Д. 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 РФ, 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.

В данной Учетной политике устанавливается периодичность переоценки (пересчета) в течение месяца в том случае, если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ.

Методика учета НВПИ приведена в **Приложении 3**.

2.3.6

Обязательства банка

А. Собственные ценные бумаги

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

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, 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, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете **60313** «Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям»).

В. Финансовые обязательства

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

Обязательства в денежной форме в валюте РФ 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) (**Приложение 11**).

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.

2.4

Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств на основе приказа Генерального директора по банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском

учете (арендованное имущество и т. п.).

Общие правила проведения инвентаризации и порядок инвентаризации отдельных видов имущества и финансовых обязательств приведены в **Приложениях 4 - 4.5.**

2.5 Правила документооборота и технологии обработки информации

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и определяет сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденным положением о документообороте (**Приложение 5**). Под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Правила документооборота банка обеспечивает следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в обслуживающие ВСП, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Бухгалтерский учет в банке и книга регистрации лицевых счетов ведутся с применением компьютера в машинноориентированной форме и хранятся в электронном виде.

Перечень документов, подлежащих обязательному распечатыванию, и периодичность их вывода на печать: ежедневно выводятся на печать - лицевые счета, по которым были проведены операции, а также выписки по клиентским счетам, Ведомости открытых и закрытых счетов хранятся в электронном виде.

2.6 Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистров бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (обеспечивается программным путем, а также с применением кодов, паролей и иных средств).

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в **Приложении 2.4**. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника (с помощью программных продуктов используемых Банком).

Главный бухгалтер банка, его заместители, начальники отделов и работники отдела последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

2.7 Методика отражения в бухгалтерском учете операций по депонированию обязательных резервов в Банке России (ФОР)

Бухгалтерский учет операций по депонированию обязательных резервов в Банке России регулируется в соответствии с Правилами.

Отражение в бухгалтерском учете операций по регулированию размера обязательных резервов, а также штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов осуществляется на основании полученных от подразделения Банка России выписок из лицевых счетов балансовых счетов по учету обязательных резервов и/или внебалансовых счетов по учету расчетов по обязательным резервам (**Приложение 21**).

III. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1 Метод признания доходов и расходов Банка

В Учетной политике Банка (**Приложение 18**) закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Настоящей Учетной политикой определяется, что начисленные проценты 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 начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

3.2 Периодичность начисления процентов

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Правил.

3.2.1 Начисление процентов в дату уплаты

Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе бухгалтерскими записями отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно, без предварительного начисления.

3.3 Начисление доходов и расходов по длящимся договорам

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

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

3.4 Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего при отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным одному кварталу.

Не позднее последнего рабочего дня квартала, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий квартал относятся на счета по учету доходов и расходов (**Приложением 18.4**).

На счете **61301** «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» учитываются суммы процентов, полученные в счет будущих периодов, в разрезе каждого кредитного договора на размещение средств.

На счете **61401** «Расходы будущих периодов по кредитным операциям» учитываются суммы процентов, уплаченные в счет будущих периодов, в разрезе каждого договора на привлечение средств.

На счете **61304** «Доходы будущих периодов по другим операциям» учитываются поступившие суммы в счет будущих периодов за информационно-консультационные услуги и аналогичные поступления.

К аналогичным поступлениям относятся:

- суммы, поступившие от клиента за аренду сейфовых ячеек;
- суммы, поступившие от клиента за обслуживание банковской карты;
- суммы, поступившие от клиента за выданную гарантию;
- сумма, поступившая за совершенный аваль на векселе клиента;
- другие.

На счете **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям» учитываются суммы перечисленной в счет будущих периодов:

- абонентской платы;
- суммы страховых взносов;
- за информационно-консультационные услуги;
- за сопровождение программных продуктов;
- за рекламу;
- за подписку на периодические издания;
- другие аналогичные.

Суммы комиссий, полученные от клиентов за несколько периодов, на доходы будущих периодов не относятся, а учитываются в составе кредиторской задолженности.

Если в качестве временного интервала установлен квартал, то в дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (квартал), могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

3.5

Учет расчетно-кассовых операций

Осуществление безналичных расчетов как клиентских, так и собственных является одной из важнейших функций Банка. В целях укрепления платежной и налоговой дисциплины в Банке установлен жесткий порядок открытия расчетных (текущих) счетов клиентам. Собственные и клиентские расчеты Банк осуществляет главным образом через корреспондентский счет, открытый при регистрации Банка в подразделении расчетной сети Банка России (РКЦ), а также путем установления прямых корреспондентских отношений с другими Банками.

Учетная политика Банка в отношении учета расчетных и кассовых операций строится исходя из требований следующих нормативных актов, регулирующих осуществление Банком этих операций на территории РФ:

- Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- Инструкция Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»;

- Положение Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Методический материал по учету расчетных и кассовых операций приведен в **Приложениях 6 - 6.12.**

3.6 Открытие депозитных счетов нотариусов

Для бухгалтерского учета денежных средств, получаемых нотариусами в депозит, используется балансовый счет **42309** «Прочие привлеченные средства до востребования», а для бухгалтерского учета движения денежных средств, связанных с финансовой деятельностью нотариуса - балансовый счет **40802** «Физические лица - индивидуальные предприниматели».

3.7 Расчеты по банковским картам

Если в договоре банковского счета отсутствует условие, при котором клиент имеет право на получение кредита, в случае недостаточности средств на его счете, кредитная организация обязана обеспечить проведение операции (в том числе с помощью технических средств защиты) только в пределах остатка денежных средств на банковском счете клиента.

В случае несанкционированного проведения расходной операции с банковского счета с использованием расчетных карт (технический овердрафт), сумма задолженности, зачисленная на балансовый счет **30233** «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры», согласно п. 2.8 Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (далее - Положение № 266-П) должна быть погашена в соответствии с нормами и сроками, установленными ст. 314 Гражданского кодекса РФ.

Если в дальнейшем вопрос об исполнении клиентом обязательства по погашению задолженности будет урегулирован, то сумма задолженности списывается со счета **30233** и относится на соответствующие балансовые счета в соответствии с условиями достигнутой договоренности, либо погашается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств. Если указанный вопрос остается неурегулированным, то сумма задолженности списывается со счета **30233** и относится кредитной организацией на свои расходы с отражением по символу 27308 «Другие расходы» ОПУ.

Аналогичные действия производятся в случае превышения клиентом установленного лимита кредитования при недостаточности средств на банковском счете клиента или депозитном счете клиента - физического лица («овердрафт»).

3.8 Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении операций кредитования, начисления процентов по размещенным средствам строится в полном соответствии с нормативными актами Банка России: Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положение Банка России от 31.08.1998 (далее - Положение № 385-П); № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее - Положение № 54-П), Положение Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (далее - Положение № 39-П), Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (далее - Положение № 383-П) Методика учета операций приведена в **Приложении 7.**

Порядок создания резервов на возможные потери регулируется Положением

Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» Положением Банка России от 20.03.2006 г. и ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Порядок создания резерва на возможные потери по неиспользованным лимитам кредитных линий, неиспользованным лимитам по предоставлению кредита в виде «овердрафт», а также по требованиям по получению процентных доходов регулируется Положением 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

3.8.1 Учет задолженности по кредитам

По кредиту выданному Заемщику одной суммой возможно погашение частями. При просрочке очередной части платежа осуществляется перенос на счет по учету просроченных кредитов. Переносится только сумма кредитной задолженности, которая была просрочена. Текущая задолженность продолжает учитываться на прежних балансовых счетах.

В дату возникновения просроченной задолженности был осуществлен перенос задолженности на счета по учету просроченных кредитов. При условии заключения Банком с Заемщиком дополнительного соглашения о пролонгации осуществляется обратный перенос на счет по учету текущей задолженности, если с учетом условий пролонгации, задолженность может учитываться на этом балансовом счете. Если срок, на который была пролонгирована задолженность, не соответствует балансовому счету, на котором она учитывалась ранее, то восстановление осуществляется на новый балансовый счет.

Согласно Положения № 54-П предоставление Банком денежных средств своим Клиентам осуществляется следующими способами:

1. разовым зачислением денежных средств на банковские счета Клиентов либо выдачей наличных денег Заемщику - физическому лицу;

2. открытием кредитной линии, т.е. заключением соглашения/договора, на основании которого клиент - заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:

- общая сумма предоставленных клиенту - заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении/договоре (лимит выдачи);
- в период действия соглашения/договора размер единовременной задолженности клиента - заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита (лимит задолженности).

Учет задолженности заемщика по прекращенному по решению суда кредитного договора осуществляется на том же балансовом счете, что и до решения суда.

Если кредитный договор прекращен кредитной организацией в одностороннем порядке в соответствии с условиями договора, то учет непогашенной части задолженности заемщика осуществляется в аналогичном порядке.

Заключение Банком и заемщиком дополнительного соглашения об изменении валюты кредита, не влияет на срок кредита, определяемый датой погашения всей ссудной задолженности, и соответственно, на выбор счета второго порядка для отражения суммы задолженности в бухгалтерском учете.

Комиссии по кредитному договору начисляются на дату оказания услуг.

3.8.2 Учет задолженности по процентам

Требования по процентам в корреспонденции со счетом доходов начисляются как текущая задолженность, кроме сделки по уступке прав требования по кредитному

договору, когда просроченные проценты начисляются на счета по учету просроченной задолженности.

По просроченной части кредита могут начисляться проценты по повышенной ставке.

В случае, если будет вынесено решение суда, из которого будет следовать, что проценты должны быть рассчитаны в меньшем размере, осуществляется пересчет и списание/возврат излишне начисленных процентов.

Согласно Положения № 39-П проценты начисляются в сроки, установленные договором для уплаты Заемщиком, а также в последний день месяца. Эти даты являются датами признания процентов в качестве доходов. Если последний рабочий день месяца не является последним календарным днем, проценты начисляются за весь месяц вплоть до последнего календарного дня месяца.

В соответствии с требованиями Положения № 283-П по начисленным на балансе процентам Банк формирует резерв на возможные потери в размере равном отношению размеру сформированного резерва согласно Положению № 254-П к сумме основного долга.

Перенос на счета по учету просроченных процентов осуществляется только при не уплате заемщиком процентов в установленный договором срок.

Суммы процентов, полученные Банком до наступления отчетного периода, к которому они относятся, могут быть учтены на счете по учету доходов будущих периодов в соответствии с Правилами 39-П, если в соответствии с условиями договора Банк не возвращает их клиенту.

Если излишне полученные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату клиенту, то до момента возврата их следует учитывать на счете по учету обязательств по прочим операциям в качестве кредиторской задолженности.

Если проценты за пользование кредитом поступили в Банк в сумме большей, чем предусмотрено условиями договора, и ее возврат условиями договора не предусмотрен, то излишне перечисленная сумма относится на доходы будущих периодов.

Проценты, приходящиеся на период от даты последнего признания до даты фактической уплаты, относятся на доходы текущего месяца. Оставшаяся сумма относится на доходы будущих периодов по кредитным операциям.

При отнесении сумм на счета по учету доходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Это означает, что суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному году, отнесению на доходы текущего года не подлежат.

Денежные средства относятся на доходы будущих периодов 1 раз в год, не позднее последнего рабочего дня соответствующего временного интервала установленного Учетной политикой.

Если в условиях договора предусмотрена возможность досрочного возврата кредита полностью или частично, то полученные проценты относятся на счет **47422 «Обязательства по прочим операциям»** по учету обязательств Банка. При наступлении даты оплаты процентов, установленной договором, сумма обязательств банка списывается в корреспонденции со счетом доходов.

3.8.3

Внебалансовый учет процентов

Проценты, сомнительные к получению, начисляются во внебалансовом учете.

На дату определенную договором осуществляется начисление процентов во внебалансовом учете. При получении денежных средств от Заемщика в оплату процентов осуществляется бухгалтерская запись по балансу в корреспонденции со

счетами доходов. Проценты, начисленные во внеба лансовом учете, списываются обратными записями.

Учет процентов при переклассификации ссудной задолженности осуществляется в дату переклассификации ссуды. При этом как в случае повышения, так и в случае понижения качества ссуды в дату переклассификации производится доначисление процентов за период с даты последнего начисления по дату переклассификации (включительно) и сумма доначисленных процентов относится на доходы.

Если проценты при очередной классификации ссудной задолженности перестали соответствовать критериям признания в качестве доходов, то вновь начисленные проценты отражаются во внебалансовом учете, а ранее признанные в качестве доходов проценты списанию с балансовых счетов не подлежат.

Дальнейшее начисление процентов по такой ссуде отражается в последний рабочий день каждого месяца по соответствующим внебалансовым счетам.

3.8.4 Учет полученного обеспечения

В зависимости от того, что служит обеспечением по предоставленному Банком кредиту (гарантии, поручительства третьих лиц, залог ценных бумаг или другого имущества) суммы полученного Банком обеспечения учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

Сумма полученных поручительств изменяется в зависимости от объема солидарных обязательств поручителя:

- при изменении курса иностранной валюты, в которой выдан кредит, осуществляется ежедневный пересчет суммы полученного поручительства;
- при погашении должником своих обязательств по кредитному договору (в полном объеме) сумма полученного обеспечения списывается на соответствующие суммы.

Стоимость полученного залога пересчитывается (переоценивается) только в том случае, если она была выражена в иностранной валюте или в условных единицах, которые подвержены изменению.

Переоценка залога, оцененного в иностранной валюте, осуществляется ежедневно.

3.8.5 Учет резервов на возможные потери

Учет сумм резервов на возможные потери (далее - РВП) учитывается на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

При переносе сумм задолженности, по которой формируется резерв на возможные потери, на балансовые счета по учету просроченной задолженности, суммы резервов на возможные потери сначала восстанавливаются на доходы, а затем формируются на соответствующем балансовом счете по учету РВП по просроченной задолженности в корреспонденции с расходами кредитной организации.

Если кредит выдан одной суммой, погашается частями, и соответствующая часть неоплаченная в срок перенесена на счет по учету просроченной задолженности.

Сумма резерва на возможные потери формируется на балансовом счете по учету РВП по просроченной задолженности в соответствующей просроченной части кредита.

При объеме ссудной задолженности, входящей в портфель однородных ссуд, учитываемой на балансовом счете первого порядка, менее 10 % от объема всего портфеля однородных ссуд, резервы формируются на балансовом счете первого порядка, где учитывается основной объем ссудной задолженности

3.8.6 списание с баланса Банка безнадежных кредитов

При условии признания просроченного кредита в установленном порядке безнадежным для взыскания, такой кредит по решению Совета директоров Банка списывается с баланса Банка за счет созданного резерва на возможные потери по

ссудам, а при недостаточности сумм резерва - на убытки отчетного года.

Одновременно производится списание начисленных процентов, относящихся к нереальным для взыскания ссудам.

3.9

Учет операций по привлечению средств от клиентов

В случае досрочного возврата вклада (депозита) или досрочного расторжения кредитного договора, сумма излишне начисленных процентов (в текущем году), ранее отнесенная на счета расходов, отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета по учету расходов **70606** «Расходы».

Излишне начисленные проценты, относящиеся к прошлому году до даты составления годового бухгалтерского отчета, отражаются по кредиту счета **70706** «Расходы», а после составления годового бухгалтерского отчета - по кредиту счета **70601** «Доходы» по символу 17201 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств».

При досрочном расторжении кредитного договора и необходимости корректировки сумм процентов, ранее отнесенных на доходы, бухгалтерская запись осуществляется, соответственно, по дебету счетов **70601**, **70701** «Доходы», **70606** по символу 27201 «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств».

При пересчете процентных расходов по вкладам в иностранной валюте кредитная организация руководствуется следующим. Пересчет расходов осуществляется по курсу иностранной валюты на дату досрочного возврата вклада.

Рабочее положение по учету операций по депозитам и привлеченным средствам физических и юридических лиц приведено в **Приложениях 8 - 8.2**.

Рабочие положения по учету операций по межбанковскому кредитованию (активных и пассивных кредитных операций Банка) приведены в **Приложении 9 - 9.3**.

3.10

Учет операций с ценными бумагами

3.10.1

Пассивные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» (**Приложение 10.1, 10.3, 10.5**).

Методика учета операций по начислению и выплате дивидендов приведена в **Приложении 10.4**.

Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка основывается на Правилах (**Приложение 10.2**).

Согласно действующим нормативным документам Банка России все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете **52503** «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Учет выкупа собственных облигаций с целью дальнейшей продажи

Приобретение собственных облигаций с целью дальнейшей перепродажи отражается в бухгалтерском учете в порядке аналогичном погашению облигаций.

При выкупе собственных облигаций с целью дальнейшей перепродажи используются счета **52401**, **52402**.

При этом списываются начисленные к уплате проценты, учитываемые на счете **52501** «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам», а также сумма дисконта, отраженная на счете **52503**.

При выкупе облигации за сумму меньшую, чем сумма всех обязательств банка,

отражается доход по символу 13201 «Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами» (**Приложение 10.15**).

3.10.2

Активные операции банка с ценными бумагами

3.10.2.1

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

1. в последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

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

3. 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» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

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

Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «Начисленный процентный доход» или (и) «Дисконт начисленный», открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство (**Приложение 10.9, 10.10**)

Порядок переоценки ценных бумаг, полученных без признания

Переоценка ценных бумаг, учитываемых на счете **91314** «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» по текущей (справедливой) стоимости, осуществляется в том же порядке, что и ценных бумаг, учитываемых на балансе (**Приложение 10.16**)

3.10.2.2

Алгоритм переоценки

В соответствии с п. 5.2 Приложения 10 к Правилам переоценка ценных бумаг определяется как разница между их балансовой стоимостью и текущей (справедливой) стоимостью. Таким образом, любая операция, приводящая к изменению балансовой стоимости ценной бумаги, требует проведения их переоценки. При этом под балансовой стоимостью понимается стоимость ценной бумаги, определяемой в соответствии с п. 1.6 Приложения 10 к Правилам, т. е. с учетом дополнительных издержек (затрат) прямо связанных с приобретением ценных бумаг (в случаях, установленных Приложением 10 к Правилам) и сумм процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента

первоначального признания долговых обязательств.

Балансовая стоимость ценной бумаги определяется как сумма следующих слагаемых:

- лицевого счета выпуска ценной бумаги;
- лицевого счета «Процентный купонный доход начисленный» (далее - лицевой счет «ПКД начисленный»);
- лицевого счета «Дисконт начисленный»;
- балансового счета по учету положительной переоценки
либо
- минус балансовый счет по учету отрицательной переоценки.

Балансовая стоимость сравнивается со справедливой стоимостью, и разница

отражается по счетам переоценки ценных бумаг (**Приложение 10.9, 10.10**).

3.10.2.3

Правило начисления процентов и дисконтов по долговым обязательствам

1. Поскольку ПКД и дисконт являются разными видами процентного дохода, при определении дисконта на сумму ПКД за текущий процентный (купонный) период, уплаченную при приобретении ценной бумаги, уменьшается цена приобретения ценной бумаги, то есть увеличивается сумма дисконта.

Процентный купонный доход, а также дисконтный доход начисляются линейным методом по ставке, заявленной эмитентом.

Скидка при приобретении ценной бумаги рассматривается как дисконтный доход, который начисляется по ставке, полученной расчетным путем исходя из условий приобретения ценной бумаги.

Премия при приобретении ценной бумаги рассматривается как дисконтный расход, который начисляется по ставке, полученной расчетным путем исходя из условий приобретения ценной бумаги (**Приложение 10.6**).

2. Согласно п. 5.13 и 5.17 ч. II «Характеристика счетов» Правил сумма дисконта, ранее отнесенная на расходы (дебет счета по учету расходов кредит счета **52503**), но не выплачиваемая в связи с досрочным выкупом (погашением) выпущенных кредитной организацией ценных бумаг, списывается по дебету счета по учету выпущенных ценных бумаг или счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению и кредиту счета расходов (в части, относящейся к текущему году) или счета доходов (в части, признанной расходами в предшествующие годы) (**Приложение 10.15**).

3. При частичном выбытии долговых ценных бумаг с баланса начисление процентного (купонного) дохода, а также дисконтного дохода осуществляется не только по выбывающим ценным бумагам, но и по оставшимся на балансе ценным бумагам данного выпуска (**Приложение 10.8, 10.9, 10.10**).

4. По ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте проценты и дисконты, не соответствующие критериям признания в качестве доходов, начисляются в корреспонденции со счетами **50407** «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)», **50408** «Процентные доходы по учтенным векселям», которые открываются и ведутся в той же иностранной валюте.

5. По долговым ценным бумагам, которые относятся к НВПИ проценты и дисконты, не соответствующие критериям признания в качестве доходов, начисляются в корреспонденции со счетами **50407**, **50408**, которые открываются и ведутся как соответствующие НВПИ.

3.10.2.4

Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

Критерии первоначального признания

Банк обязан признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, банк обязан оценивать степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. в этом случае:

а) если банк *не получает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если банк *получает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценными бумагами, он обязана признать эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, банк обязан оценивать степень, в которой за ним

сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если банк *передает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если банк *сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше (**Приложение 10.6**).

3.10.2.5

Формирование оценочных категорий

Ценные бумаги одного выпуска (с одним регистрационным номером) могут учитываться в составе разных категорий, в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», по которым по истечении определенного срока текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, не подлежат переклассификации из этой категории в какую-либо другую. Текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг будет определяться на основании методик и критериев определения справедливой стоимости, установленной в данной Учетной политике, с отражением результатов на контрсчете по учету отрицательных разниц с возможным доведением до стоимости вложений.

В случае приобретения пакетов акций дочерних и зависимых акционерных обществ до достижения необходимого количества акций в соответствии с требованиями ст. 6 «Дочерние и зависимые общества» Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - Федеральный закон № 208-ФЗ), а также в соответствии с критериями, установленными Положением о консолидированной отчетности Банка России от 30.07.2002 № 191-П «О консолидированной отчетности» (далее - Положение № 191-П), вложения в указанные акции могут сначала учитываться на балансовых счетах по учету вложений в долевые ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», а при достижении необходимого для контроля или существенного влияния количества акций учет вложений переносится на счет **601** «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах». Аналогично, в случае утраты контроля или существенного влияния, учет вложений в акции переносится со счета **601** на счета по учету вложений в долевые ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Для осуществления перевода долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (без обязательной переклассификации всех долговых обязательств, удерживаемых до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и без запрета формировать категорию «удерживаемые до погашения» в течение 2-х лет) достаточно соблюдения хотя бы 1-ого из условий, указанных в п.п. а) - в) п. 2.4 Приложения 10 к Правилам (**Приложение 10.6**).

3.10.2.6 Категория контрольного участия

В категорию контрольного участия зачисляются приобретенные банком голосующие акции (**Приложение 10.7**) в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением № 191-П.

Эта категория состоит из 2-х портфелей:

- акции дочерних акционерных обществ;
- акции зависимых акционерных обществ.

3.10.2.7 Оценка себестоимости выбывающих ценных бумаг

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод ФИФО.

Ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО, признание которых прекращено не было, датой зачисления на балансовый счет второго порядка при их возврате в целях исполнения п. 1.9 Приложения 10 к Правилам следует считать дату первоначального признания (**Приложение 10.6, 10.16**).

3.10.2.8 Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг

1. Банк производит отражение расходов, связанных с приобретением ценных бумаг используя общий метод учета затрат как в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так и в отношении ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

2. Несущественные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на операционные расходы в том месяце, в котором ценные бумаги приняты к учету.

3. Существенные затраты, связанные с приобретением, присоединяются в балансовой стоимости ценной бумаги.

4. Любые затраты, связанные с реализацией (независимо от уровня существенности), списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.

Уровень существенности - 1% от стоимости приобретения ценной бумаги.

Методика учета операций с ценными бумагами у Банка - профессионального участника рынка ценных бумаг приведена в **Приложение 10.11**.

3.10.2.9 Особенности учета операций с векселями

Учетная политика в отношении активных операций банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. II Правил, общих принципов, изложенных в Приложении 10 к Правилам, а также гл. 10 Приложения 3 к Правилам.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

1) «по предъявлении» - вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя;

2) «по предъявлении, но не ранее» - вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем (например, если в векселе указан срок платежа: «по предъявлении, но не ранее 15.07.12 г.», то банк-эмитент вправе не принимать его к оплате по 14.07.12 г. включительно);

3) «во столько-то времени от предъявления» - вексель может быть предъявлен к

оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления (как правило, 2-х-3-х дней).

В первом случае, вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а при предъявлении векселя к платежу он будет переноситься внутренней проводкой по счету «до востребования» с лицевого счета «Учтенные банком векселя» на лицевой счет «Учтенные банком векселя, отосланные на инкассо», с которого он будет списываться при получении инкассированной вексельной суммы.

Во втором случае, вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока - переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении».

В третьем случае, вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, т. е. переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения до 30-ти дней.

Рабочие положения по учету операций с векселями приведены в **Приложениях 10.13 - 10.14.**

Учетная политика банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные банком векселя, их корректировки; списания векселей на просрочку, начисление при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям, списание с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю, списание с баланса просроченных векселей регулируется Положением № 254-П.

Если предметом сделок, совершаемых и отражаемых в бухгалтерском учете в соответствии с п. 1 Письма ЦБ РФ от 07.09.2007 № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа» (далее - Письмо № 141-Т) и Приложением к нему «Методические рекомендации об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа» (далее - Приложение к Письму № 141-Т) являются векселя третьих лиц, то бухгалтерский учет переданных по сделке РЕПО векселей у первоначального продавца может осуществляться на балансовом счете **50218** «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания» (**Приложение 10.14**).

3.10.2.10

Прочие договора (сделки) с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении прочих договоров (сделок) с ценными бумагами, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), осуществляется в соответствии с Правилами. Прочие договора (сделки) с ценными бумагами отражаются на счетах главы Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и прочим договорам (сделкам) **47408 (47407)** «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, т.е. с использованием счетов **47407-47408**.

По сделкам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа, требования и обязательства на счетах гл. Г не отражаются (**Приложение 10.6**).

3.10.2.11

Учет собственных акций, выкупленных у акционеров

Учетная политика банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете **10501** «Собственные акции, выкупленные у акционеров» по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах доходов и расходов банка. **(Приложение 10.3).**

3.10.2.12

Правила начисления процентов и дисконта по векселям

Процентный доход по векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе.

Проценты начисляются с даты составления векселя (для выпущенного векселя) или с даты приобретения векселя (для учтенного векселя), если не установлена иная дата.

Под иной датой понимается дата, прямо обозначенная в векселе. Также под иной датой понимается дата, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу (в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее»).

По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Этот период уменьшается, если вексель приобретается в течение этого периода на соответствующее количество дней.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения векселя) до даты «не ранее», увеличенный на 365 (366) дней **(Приложение 10.13).**

3.10.2.13

Аналитический учет по векселям

Лицевые счета по учету собственных векселей открываются и ведутся по каждому векселю.

Лицевые счета по учету учтенных векселей ведутся по каждому векселедателю или акцептанту.

Внесистемным учетом обеспечивается получение информации по каждому векселю.

Для учета резервов на возможные потери по ссудам по каждому векселю открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентам и дисконтам, отнесенным на доходы.

3.10.2.14

Учет просроченных обязательств по ценным бумагам

А. Векселя, срок погашения которых наступил, но в течение сроков установленных вексельным законодательством не предъявленных к платежу должникам, учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов **51201-51901** «Векселя до востребования» в объеме всех требований по векселю.

При неоплате векселя в срок сумма всех требований по векселю переносится на счета по учету просроченных векселей без выделения отдельных лицевых счетов «Дисконтный доход начисленный» и «Процентный доход начисленный».

Б. При неоплате эмитентом в срок очередного купона задолженность эмитента продолжает учитываться на том же лицевом счете «Начисленный купонный доход». Дальнейшее начисление купонного дохода на этом лицевом счете прекращается.

Купонный доход, относящийся к следующему купонному периоду, начисляется на новом лицевом счете «Начисленный купонный доход».

И прежний, и новый лицевой счет «Начисленный купонный доход» включаются в балансовую стоимость ценной бумаги для осуществления переоценки по текущей

(справедливой) стоимости.

При реализации долгового обязательства с баланса списываются все лицевые счета по учету начисленного купонного дохода и определяется финансовый результат в установленном порядке.

При поступлении от эмитента сумм неоплаченного в срок купонного дохода по проданному долговому обязательству в балансе отражается процентный доход.

В. Если эмитент не выкупил облигации по оферте, то облигации не считаются просроченными, поскольку невыполнение эмитентом своих обязательств по выкупу ценных бумаг до срока погашения не является невыполнением обязательств по погашению ценных бумаг в срок.

Г. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный срок перенос долговых обязательств на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, осуществляется в соответствии с п. 4.8 Приложения 10 к Правилам.

Методика учета просроченных долговых обязательств приведена в **Приложении 10.12.**

3.11 **Учет операций с иностранной валютой**

3.11.1 **Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте**

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» - положительные разницы и **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» - отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком (виды валют, филиалы и т. п.).

Рабочее положение по переоценке счетов в иностранных валютах приведено в **Приложении 11.1.**

3.11.2 **Учетная политика банка в отношении валютно-обменных операций** строится на основе Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», а также Указанием Банка России от 13.12.2010 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Рабочее положение по учету валютно-обменных операций приведено в **Приложении 11.2.**

3.11.3 **Учетная политика банка в отношении конверсионных операций**, т.е. операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе раздела «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам(сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора» п. 4.62 ч. II Правил № 385-П.

В Учетной политике по конверсионным операциям четко разделены операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. В первом случае методика учета строится на

использовании парных счетов **47407-47408**. Во втором случае используются парные счета **47405-47406** «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

А. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня») отражается только на балансовых счетах **47407-47408** «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора». Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции по счетам физических лиц могут отражаться без использования счетов **47407-47408** путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

Рабочие положения по учету этих операций приведены в **Приложении 11.3**.

Б. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не ранее следующего дня, после дня заключения сделки (сделки «завтра» и «спот») отражается при заключении на счетах гл. Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего после дня заключения договоров (сделки)» Правил, где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов **47407-47408**.

Рабочие положения по учету вышеуказанных сделок приведены в **Приложении 11.3**.

В. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (сделки ПФИ), отражается при заключении на счетах гл. Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего после дня заключения договоров (сделки)» Правил, где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения - до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета **47407-47408**, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

Рабочее положение по учету сделок ПФИ приведено в **Приложении 11.9**.

Г. Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию банка. Доходом банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение. Учетная политика для этих операций основана на том, что их отражение в учете не должно затрагивать мультивалютных конверсионных счетов **47407** и **47408**. в схеме учета используются парные балансовые счета **47405-47406**, где открываются лицевые счета для каждого клиента.

Методика учета покупки-продажи иностранной валюты на бирже по поручению клиента приведено в **Приложении 11.4**.

Методика учета банкнотных сделок приведена в **Приложении 11.5**.

Методика учета расчетных операций клиентов - юридических и физических лиц в иностранной валюте приведена в **Приложении 11.6**.

Рабочие положения по учету операций при переводах средств физических лиц без открытия счетов приведены в **Приложении 11.7**.

Методика учета операций покупки-продажи наличной иностранной валюты с использованием устройств самообслуживания (УС) приведены в **Приложении 11.8**.

Методика учета производных финансовых инструментов приведена в **Приложении 11.9**.

Методика определения текущей справедливой стоимости финансовых

инструментов приведена в **Приложении 11.10.**

3.12 **Учет операций с драгоценными металлами**

3.12.1 **Операции с драгоценными металлами**

Операции с драгоценными металлами в физической форме могут совершать банки, имеющие лицензию на совершение данных операций. Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с Правилами, другими нормативными актами Банка России по этим операциям.

Операции с драгоценными металлами отражаются на балансовых счетах банка и на внебалансовых счетах в рублях по официальным ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете.

Результаты текущей переоценки драгоценных металлов в связи с изменением официальных цен на них отражаются на счетах **70604** «Положительная переоценка драгоценных металлов» или **70609** «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» (счета непарные).

Банк может осуществлять операции по купле-продаже драгоценных металлов от своего имени и за свой счет (в пределах лимита открытой позиции по операциям с драгоценными металлами). Порядок учета этих операций определен **Приложением 12.1.**

Металлические счета ведутся в учетных единицах массы. На территории РФ учетной единицей массы является грамм. При установлении корреспондентских отношений с банками - нерезидентами учетной единицей массы установлена тройская унция. Для ведения учета драгоценных металлов одна тройская унция принимается равной 31,1035 грамма.

3.12.2 **Учет операций с монетами из драгоценных металлов**

Монеты, содержащие драгоценные металлы, являющиеся законным платежным средством в РФ учитываются по номиналу в кассе кредитной организации.

Монеты, содержащие драгоценные металлы, не являющиеся законным платежным средством в РФ, а также монеты иностранных государств учитываются по цене приобретения за вычетом сумм налога на добавленную стоимость на балансовом счете **20308** «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях».

Лицевые счета на балансовом счете **20308** включают код драгоценного металла, содержащегося в монете. В случае, если в монете содержится два и более драгоценного металла в номер счета включается код драгоценного металла, которого больше по весу. Если драгоценные металлы содержатся в равной пропорции, то в номер счета включается код любого из двух драгоценного металла.

Монеты, содержащие драгоценные металлы не переоцениваются.

Монеты в пути, содержащие драгоценные металлы, учитываются на балансовом счете **20305** «Драгоценные металлы в пути» в разрезе получателей монет.

Порядок учета операций с монетами из драгоценных металлов определен **Приложением 12.2.**

3.13 **Учет факторинговых операций банка**

Учетная политика банка при выполнении факторинговых операций согласуется с Правилами и исходит из следующего. Расчетные документы, полученные фактор-банком от клиента (поставщика) в соответствии с актом приема-передачи, отражаются в бухгалтерском учете по отдельному лицевому счету, открываемому по каждому договору факторинга на внебалансовом счете **91202** «Разные ценности и документы», а авансированная сумма, перечисленная фактор-банком поставщику, отражается по отдельному лицевому счету, открываемому каждому поставщику по каждому договору факторинга, на балансовом счете **47402** «Расчеты с клиентами по факторинговым,

форфейтинговым операциям». Методика учета операций факторинга зависит от вида факторинга - регрессный или безрегрессный.

Под учтенную на счете **47402** сумму создается резерв на возможные потери по ссудам в порядке, установленном Положением № 254-П, поскольку дебиторская задолженность поставщика перед банком приравнивается в целях создания резерва к ссудной задолженности. Созданный резерв отражается в учете на пассивном балансовом счете **47425** «Резервы на возможные потери» - по лицевому счету «Резервы на возможные потери по факторинговым операциям». Резерв создается путем отнесения суммы отчислений в резервы на возможные потери по факторинговым операциям на расходы банка. Сумма отчислений в резерв зависит от величины основного долга и группы риска, к которой относится эта задолженность, исходя из формализованных критериев оценки кредитных рисков.

3.14 **Учет операций доверительного управления**

Учетная политика в отношении операций доверительного управления строится в соответствии с Правилами.

Банк, выступающий в качестве учредителя управления, имеет право передавать в доверительное управление все виды имущества, за исключением денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте.

Периодичность получения банком - учредителем доходов от имущества, переданного в доверительное управление, определяется условиями договора.

Независимо от периодичности осуществления расчетов, предусмотренных в договорах доверительного управления, и фактического получения дохода банк, выступающий учредителем доверительного управления, отражает начисленные управляющим доходы для целей налогообложения ежемесячно.

Объектом доверительного управления для банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам РФ на праве собственности.

Учет ценных бумаг, полученных в доверительное управление и приобретенных в его процессе, в том числе переоценки по текущей (справедливой) стоимости, а также доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с Приложениями 3 и 10 к Правилам.

В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценные бумаги, полученные в доверительное управление, учитываются по определенной в договоре цене, а приобретенные в процессе доверительного управления - по цене приобретения.

Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой перехода права собственности на него доверительному управляющему. Осуществляя доверительное управление имуществом, доверительный управляющий вправе совершать в отношении этого имущества в соответствии с договором управления любые юридические и фактические действия в интересах выгодоприобретателя.

Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя доверительного управления, а также от имущества доверительного управляющего. Это имущество отражается у доверительного управляющего на отдельном балансе, и по нему ведется самостоятельный учет; данные обособленного баланса не включаются в баланс по основной деятельности.

3.15 **Учет разных ценностей и документов**

Разные ценности и документы учитываются на внебалансовых счетах **912** раздела 9 Баланса Банка. Назначение счета: учет разных ценностей и документов. Методика учета приведена в **Приложении 13**.

3.16 Учет основных средств

3.16.1 Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 40 000 рублей.

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

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п. 2.3.1 настоящей Учетной политики.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств, в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования.

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 или программного обеспечения новым, более производительным.

К переоценке объектов основных средств относится определение текущей (восстановительной) стоимости объектов основных.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных 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.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок

полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

3.16.2

Определение отдельных элементов учета основных средств

Стоимость объектов основных средств, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка. Срок полезного использования определяется банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества на основе Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы (утвержденной Постановлением правительства РФ № 1 от 01.01.2002г.

Для начисления амортизации по всем группам основных средств Банка устанавливается линейный метод. Начисление амортизации объектов основных средств производится следующим образом: годовая сумма амортизационных отчислений определяется *при линейном способе* - исходя из первоначальной стоимости или (текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта основных средств.

Применение данного способа начисления амортизации по всем объектам основных средств, производится в течение всего срока полезного использования объектов.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, т. е. амортизационные отчисления не начисляются:

- приобретенные издания (книги, брошюры);
- земельные участки;
- объекты природопользования;
- объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты;
- произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата;
- основные средства, переведенные по решению руководителя банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев.

Расходы по ремонту основных средств, т.е. все фактические произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), относятся непосредственно на соответствующую статью расходов 26301.

Рабочее положение по учету основных средств приведено в **Приложении 14.**

Первоначальная стоимость автотранспорта

Первоначальная стоимость автомобиля включает стоимость приобретения по договору купли-продажи, стоимость работ по установке дополнительного оборудования при подготовке автомобиля к продаже в автосалоне, а также стоимость первого техосмотра и регистрации в органах ГИБДД.

Эксплуатация автотранспорта:

- зимние шины

Стоимость зимних шин списывается в момент установки на автомобиль. в дальнейшем, зимние шины учитываются внесистемно.

- горюче-смазочные материалы (ГСМ)

Выдача водителям наличных денежных средств отражается по отдельным

лицевым счетам балансового счета **60308** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».

При утверждении отчета сумма израсходованных средств отражается на счете **61008** «Материалы» и списывается на текущие расходы банка.

Учет вычислительной техники

Первоначальная стоимость объекта

стоимость объекта «персональный компьютер» включает стоимость системного блока. Другие устройства в стоимость компьютера не включаются и учитываются как отдельные объекты.

При приобретении комплектующих компьютера в разное время и в различных местах, каждое изделие учитывается как отдельный объект.

Стоимость программного обеспечения, установленного на компьютер поставщиком, включается в стоимость объекта основных средств только в том случае, когда эта стоимость не указана в документах. В остальных случаях, стоимость программного обеспечения относится либо на текущие расходы, либо на расходы будущих периодов и включению в стоимость основного средства не подлежит.

Программное обеспечение

Стоимость программного обеспечения, не относящегося к нематериальным активам, учитывается на счете **61403** и списывается в течение срока действия лицензионного договора.

В случае, если программное обеспечение приобреталось в «коробочной» версии и срок действия лицензии не указан, то его стоимость списывается единовременно на расходы банка.

3.17

Учет текущей аренды имущества

По договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

В договоре аренды указываются, в соответствии с законодательством РФ, необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость); срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация; а также другие условия аренды.

Имущество может быть предоставлено арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование.

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

Передача объектов основных средств (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

Рабочее положение по учету операций аренды приведено в **Приложении 15.1 - 15.2.**

Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды

(лизинга). Рабочее положение по учету финансовой аренды (лизинга) приведено в **Приложении 16.**

Признание доходов и расходов по аренде

Начисление доходов и расходов по арендной плате осуществляется в последний рабочий день месяца, исходя из объема оказанных услуг.

Сумма арендной платы, полученная за несколько периодов, относится на расходы (доходы) будущих периодов. В дальнейшем, осуществляется регулярное отнесение соответствующих сумм на расходы (доходы) текущего периода не позднее последнего рабочего дня, установленного в Учетной политике временного интервала (Квартала).

Сумма арендной платы, перечисленная (полученная) за последние месяцы аренды, относится на расходы (доходы) будущих периодов и списывается на расходы (доходы) текущего периода, при истечении соответствующего последнего месяца аренды.

Гарантийный (обеспечительский) платеж - это сумма, которая перечисляется от арендатора арендодателю и предназначена для погашения убытков, причиненных арендатором используемому имуществу, а также для погашения задолженности, связанной с неуплатой арендных платежей в срок. Если перечисленные события не наступили, сумма гарантийного (обеспечительского) платежа по окончании договора аренды возвращается арендатору.

Суммы обеспечительного взноса уплаченные Банком по договорам аренды отражаются, как дебиторская задолженность на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Основные средства отражаются в учете по балансовой стоимости полученного имущества, указанной в договоре аренды, либо в справке о балансовой стоимости имущества, предоставленной арендодателем. В случае отсутствия информации о балансовой стоимости полученного в аренду имущества, постановка на внебалансовый учет производится исходя из расчета арендной платы на срок действия договора и отражается следующей проводкой.

В случае, если арендодатель не предоставил данные о стоимости переданного в аренду имущества, его стоимость определяется как сумма всех арендных платежей за весь срок аренды.

3.18 **Учет материальных запасов**

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

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы.

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

Внеоборотные активы списываются только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Рабочее положение по учету материальных ценностей приведено в **Приложении 17 - 17.2.**

3.18.1 **Материальные запасы**

При реализации объекта материальных запасов, стоимость которого ранее была списана на текущие расходы кредитной организации в связи с передачей его в эксплуатацию, выручка, полученная от реализации, относится на текущие доходы банка за вычетом суммы налога на добавленную стоимость.

3.18.2 Внеоборотные запасы

Определение стоимости внеоборотных запасов:

- полученных по договору отступного - по стоимости, определенной в договоре отступного;
- полученных по договору залога - по стоимости, определенной в соответствии с требованиями ГК РФ.

Сумма налога на добавленную стоимость включается в стоимость внеоборотных запасов.

Применительно к банковской деятельности основные средства должны использоваться в качестве средств труда для оказания банковских и других услуг. Сдача имущества в аренду является услугой, приносящей доход.

Поэтому объекты, не относящиеся к недвижимости, полученные по договорам отступного и сдаваемые в аренду, учитываются на счете **60401** «Основные средства (кроме земли)».

3.18.3 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Установить метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности - по текущей (справедливой) стоимости. Метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по текущей (справедливой) стоимости, применяется ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Оценка объектов, переводимых в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется с использованием действующих цен на активном рынке аналогичной недвижимости, данных из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертных заключений о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости.

При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк не вычитает затраты, которые могут возникнуть в связи с реализацией или иным выбытием недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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

Банк оценивает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости в следующем порядке. Доходы или расходы от изменения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли (символы 17306 и 27308 соответственно).

Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на отчетную дату (то есть оценка по текущей (справедливой) стоимости в Банке проводится 1 раз в год).

В целях бухгалтерского учета под текущей (справедливой) стоимостью

недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Бухгалтерский учет по текущей (справедливой) стоимости применяется, если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена

Порядок бухгалтерского учета рассматривается в **Приложении 14.1.**

3.19

Учет налогов и сборов

Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам, в том числе с внебюджетными фондами осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета **60301** «Расчеты по налогам и сборам».

По отдельным лицевым счетам балансового счета **60302** «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством о налогах и сборах и обычаем делового оборота.

3.19.1

Учет страховых взносов

Выплата пособий отражается по отдельному лицевому счету балансового счета **60302**.

Налоги и сборы, не подлежащие возмещению, относятся на счет **70606** по соответствующим символам Отчета о прибылях и убытках.

3.19.2

Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль относятся на счет **70611** «Налог на прибыль».

Порядок отражения в бухгалтерском учете переплаты налога на прибыль зависит от времени ее выявления и периода, за который она образовалась.

Переплата, выявленная во время составления годового отчета, отражается в бухгалтерском учете корректирующими событиями после отчетной даты.

Порядок отражения в бухгалтерском учете недоплаты налога на прибыль зависит от времени ее выявления, но не зависит от периода, за который она образовалась.

Недоплата, выявленная во время составления годового отчета, отражается в бухгалтерском учете корректирующими событиями после отчетной даты.

3.19.3

Учет налога на добавленную стоимость

Банк руководствуется п. 5 ст. 170 Налогового кодекса РФ (НК РФ). Это означает, что суммы налога на добавленную стоимость (далее - НДС) по приобретенным товарам, работам, услугам относятся на расходы. Для целей налогообложения принимается только фактически уплаченные суммы НДС.

Для отнесения на расходы сумм НДС должны соблюдаться 2 условия:

- суммы НДС должны быть уплачены;
- товары приобретены, работы приняты, услуги оказаны.

Капитальные вложения, внеоборотные запасы учитываются по стоимости, включающей суммы НДС. Суммы НДС относятся на расходы после введения в эксплуатацию основных средств и нематериальных активов, а также сдачи имущества в аренду. В случае продажи имущества или капитальных вложений до введения в эксплуатацию, суммы НДС на расходы не относятся, а НДС, подлежащий уплате в бюджет, рассчитывается с межценовой разницы в соответствии с п. 3 ст. 154 НК РФ.

По поставленному имуществу, выполненным работам, оказанным услугам сумма НДС полностью перечисляется в бюджет. Обязанность по перечислению НДС в

бюджет возникает только в момент фактического получения денежных средств.

Банк ведет учет фактически уплаченного и фактически полученного НДС, а также НДС начисленного к уплате и НДС начисленного к получению.

В рамках операций, облагаемых НДС на балансовых счетах второго порядка **60309, 60310** открываются отдельные лицевые счета в рублях:

60309 «Налог на добавленную стоимость, начисленный к получению»;

60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»;

60310 «Налог на добавленную стоимость с отложенным отнесением на расходы»;

60310 «Налог на добавленную стоимость - расходы текущего периода»;

60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «НДС, уплаченный в бюджет по авансам полученным»;

60310 «Налог на добавленную стоимость, налоговые агенты с отложенным отнесением на расходы»;

60310 «Налог на добавленную стоимость, комиссии по сделкам на бирже с отложенным отнесением на расходы».

Основные проводки по учету НДС приведены в **Приложении 18**.

3.19.4

Учет госпошлины

На момент уплаты госпошлины отсутствует определенность в отношении отнесения ее на расходы, так как по решению суда госпошлина может быть либо возмещена, либо останется без возмещения.

Исходя из этого, уплаченную госпошлину до решения суда банк учитывает в качестве дебиторской задолженности.

При положительном решении суда уплаченная госпошлина возмещается и дебиторская задолженность закрывается. В случае отрицательного решения суда сумма госпошлины, учтенная на счете **60312**, относится на расходы по символу 26407 «Судебные и арбитражные издержки».

3.20

Учет заработной платы и других выплат

Начисление заработной платы, в том числе авансов за первую половину месяца, а также иных выплат: премий, отпускных, согласно п.5.11.1 Приложения 3 к Правилам отражается по мере начисления на отдельных лицевых счетах балансового счета 60305, 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам» (**Приложение 18.6**).

Начисление вознаграждения по гражданско-правовым договорам осуществляется в дату подписания акта о выполнении работ (услуг) на отдельном лицевом счете 60305.

На отдельных лицевых счетах балансового счета 60306 "Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам" отражаются:

- сумма заработной платы, выданная авансом за неотработанное сотрудником время;
- сумма выявленной переплаты по расчетам с сотрудником;
- сумма аванса по гражданско-правовому договору.

Выплата пособий из фонда социального страхования осуществляется в корреспонденции со счетом **60302** «Расчеты по налогам и сборам».

3.21

Удержание налога на доходы физических лиц

В соответствии с НК РФ кредитные организации являются налоговыми агентами по удержанию налога на доходы физических лиц (далее - НДФЛ) от экономии на процентах.

Налоговый агент обязан сообщить налогоплательщику о каждом ставшем известным ему факте излишнего удержания налога и сумме излишне удержанного налога в течении 10-ти дней со дня обнаружения такого факта.

Возврат налогоплательщику излишне удержанной суммы налога производится

налоговым агентом за счет сумм этого налога, подлежащих перечислению в бюджетную систему РФ в счет предстоящих платежей в течении 3-х месяцев со дня получения налоговым агентом соответствующего заявления налогоплательщика по указанному налогоплательщику, так и по иным налогоплательщикам, с доходов которых налоговый агент производит удержание такого налога.

Возврат налогоплательщику излишне удержанных сумм налога производится налоговым агентом в безналичной форме путем перечисления денежных средств на счет налогоплательщика в банке, указанный в его заявлении.

3.22

Расчеты с подотчетными лицами

Расчеты по командировочным расходам, представительским расходам, расходам по хозяйственным операциям ведутся на отдельных лицевых счетах балансовых счетов **60307-60308** "Расчеты с работниками по подотчетным суммам".

На счете **60308** учитываются денежные средства, выданные в подотчет как наличными по счету кассы **20202**, так и зачислением на **40817** счет по учету денежных средств физических лиц.

По дебету счета **60308** учитываются суммы выдаваемых под отчет денежных средств в корреспонденции со счетами по учету кассы, а также суммы денежных средств, переведенные работнику, находящемуся в связи со служебной необходимостью вне Банка, в корреспонденции со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств; суммы недостач денежных средств и других материальных ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, допущенных работниками Банка, в корреспонденции с соответствующими счетами.

По кредиту этого счета отражаются на основании отчетов суммы использованных денежных средств, а также сдаваемых денежных средств в корреспонденции со счетами по учету расходов, материальных запасов, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, кассы; погашение сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые каждому работнику, получающему денежные средства под отчет, и по целевому назначению подотчетных сумм (**Приложения 18.2, 18.3**).

3.23

Учет производных финансовых инструментов

Порядок аналитического учета на балансовых счетах гл. А

Аналитический учет сделок ПФИ на балансовых счетах **47407, 47408** ведется на отдельных лицевых счетах по видам валют в разрезе организованных рынков. Вне организованного рынка аналитический учет ведется по каждому контрагенту. При этом аналитический учет обеспечивает получение информации по каждой операции.

Аналитический учет ПФИ на балансовых счетах **52601, 52602, 70613, 70614** ведется по видам ПФИ в разрезе каждого договора или серии ПФИ, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или иными документами организатора торгов.

Порядок аналитического учета на счетах гл. Г

Аналитический учет требований и обязательств по сделкам ПФИ ведется по каждому договору в разрезе контрагентов.

Периодичность переоценки

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) и пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы драгоценного металла в рубли (переоценка драгоценных

металлов) осуществляется ежедневно в соответствии с п. 1.17, 1.18 ч. I Положения № 385-П.

Порядок бухгалтерского учета сделок ПФИ рассматривается соответственно в **Приложении 11.9.**

3.24

Учет НВПИ

Стоимость товаров, работ, услуг (в том числе с применением НВПИ), равно как и порядок расчетов, определяется сторонами при заключении договора.

Если договором предусмотрена частичная оплата (аванс, задаток) до поставки товара (выполнения работ, оказания услуги), то такие промежуточные выплаты на отражаемую в бухгалтерском учете стоимость товара (работ, услуг) не влияют. Соответственно, переоценка дебиторской или кредиторской задолженности, связанная с такими промежуточными расчетами, не осуществляется.

В связи с этим, норма п. 1.4.3 Приложения 3 Правил и устанавливает отражение доходов и расходов, связанных с применением НВПИ, только при осуществлении расчетов после указанной выше даты (в том числе с учетом ранее произведенных авансов).

Если стоимость товара (работ, услуг) определена в размере 100% предоплаты, осуществленной по условиям договора до поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), то никаких разниц, связанных с применением НВПИ, не возникает.

Порядок бухгалтерского учета НВПИ рассматривается в **Приложении 3.**

3.25

Учетной политикой предусмотрено использование балансового счета **61501** «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера». **Оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера** выявляются и классифицируются на ежемесячной основе путем вынесения профессионального суждения. Уровень существенности для условных обязательств некредитного характера принимается в размере 10 % от полученной прибыли с начала года.

Аналитический учет ведется по каждому оценочному обязательству или условному обязательству некредитного характера. Бухгалтерский учет ведется в соответствии с **Приложением 22.**

3.26

Внебалансовый учет

Векселя, полученные в залог (заклад) учитываются на внебалансовом счете **90803** «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения» по номинальной стоимости.

При совершении кредитной организацией авалья на векселе клиента, ответственность учитывается на внебалансовом счете **91315** «Выданные гарантии и поручительства». Если вексель относится к внешним ценным бумагам и его рублевый эквивалент меняется в зависимости от курса иностранной валюты, то осуществляются соответствующие корректировки по внебалансовому счету **91315**. Если вексель предусматривает начисление процентов, то сумма солидарных обязательств кредитной организации, учитываемых на внебалансовом счете **91315**, также подлежит увеличению на размер начисленных процентов не реже 1-го раза в месяц, в последний рабочий день месяца.

3.27

Учет доходов и расходов Банка

Методика учета доходов и расходов Банка строится в соответствии с Приложением 3 Правил.

3.27.1

Доходы Банка

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**, включаются:

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

На балансовых счетах **70602, 70603, 70604** учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов.

На балансовом счете **70605** «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной.

Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

3.27.2

Расходы банка

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**, включаются:

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

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

3.27.3

Даты признания процентных расходов

1. День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов:

- 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.

2. День, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов.

3. 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.

3.27.4

Даты признания процентных доходов

Проценты, получение которых признается определенным:

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

Датой признания данных процентов является:

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

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

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

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

5. Дата выбытия (реализации) долгового обязательства.

6. Дата реализации при уступке права требования.

Для процентов, получение которых признается неопределенным, датой признания является:

1. Дата их фактического получения.

2. Дата реализации, в этот день в качестве дохода следует признать начисленные проценты и дисконт, получение которых ранее считалось неопределенным.

3. Дата реализации при уступке права требования.

3.27.5 Датy признания доходов и расходов от выполненных работ (оказания услуг)

Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг):

- от банковских операций и других сделок;
- 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) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Например, договором установлена дата оплаты процентов за текущий месяц - 5-е число месяца, следующего за текущим, в этом случае, 5-го числа месяца проценты с 1-го по 5-е число не начисляются.

Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от выполняемых работ (оказания услуг):

- от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов);
- от расчетно-кассового обслуживания клиентов (в том числе других кредитных организаций)

начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно-кассовое обслуживание и других договоров.

3.27.6 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 прочим договорам (сделкам)) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

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

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки;
- дата получения.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

3.27.7 Дата признания доходов и расходов при уступке прав требования

В соответствии с п. 2.1.2 Приложения 11 Правил 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».

Согласно п. 3.1.1 Приложения 11 Правил осуществляется доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы.

На дату выбытия (реализации) определяется доход или расход с использованием счета **61209** «Выбытие (реализация) имущества».

3.27.8 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 прочим договорам (сделкам)), определяются как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью на дату совершения операции (сделки).

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

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

3.27.9 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.

3.27.10 Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) сделок

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

3.27.11 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).

3.27.12 Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери

Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери, определяются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.

В соответствии с п. 2.1 Положения № 254-П оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением, но не реже 1-го раза в месяц на отчетную дату.

Оценка кредитного риска и определение резерва по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, производится в соответствии с требованиями гл. 5 и Приложением 4 к Положению № 254-П.

В соответствии с п. 5.3 Положения № 254-П оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется кредитной организацией на постоянной основе. Уточнение состава портфеля однородных ссуд, а также уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением состава портфеля однородных ссуд, в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, включенные в портфель, по отношению к рублю, осуществляется не реже 1-го раза в месяц на отчетную дату.

Кредитная организация своими внутренними документами вправе предусмотреть уточнение размера резерва в связи с наличием вышеперечисленных обстоятельств на внутримесячные даты.

В соответствии с п. 1.10 Положения № 283-П оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе.

По элементам расчетной базы резерва, перечисленным в гл. 2, 4, 5 и п. 5.1 Положения № 283-П, оценка риска осуществляется с момента, когда кредитная организация должна отразить соответствующие требования и обязательства на балансовых счетах и внебалансовых счетах, предусмотренных Правилами.

По элементам расчетной базы резерва, перечисленным в гл. 3 Положения № 283-П, оценка риска осуществляется с момента возникновения обязательств кредитной организации по соответствующим финансовым инструментам, которые должны быть отражены на внебалансовых счетах, предусмотренных Правилами.

По элементам расчетной базы резерва, определенным в качестве таковых на основании факторов (обстоятельств), перечисленных в гл. 6 Положения № 283-П, оценка риска осуществляется с момента возникновения факторов (обстоятельств), свидетельствующих о возможности понесения кредитной организацией дополнительных расходов в будущем.

Кредитная организация обязана обеспечить своевременное уточнение профессионального суждения.

Порядок своевременного уточнения ранее вынесенного профессионального суждения должен содержаться во внутренних документах кредитной организации.

В соответствии с п. 1.12 Положения № 283-П уточнение размера резерва по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Кредитная организация вправе предусмотреть в своих внутренних документах необходимость уточнения размера резерва в связи с наличием вышеперечисленных обстоятельств на внутримесячную дату (даты). Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы осуществляется на внутримесячную дату (даты) в случаях,

когда в соответствии с п. 9.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» Банк России (территориальное учреждение Банка России) требует представления расчета обязательных нормативов на внутримесячную дату (даты).

Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинальным в иностранной валюте элементам расчетной базы следует осуществлять по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день).

3.27.13 **Доходы и расходы от аренды**

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг.

3.27.14 **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).

3.27.15 **Доходы и расходы от передачи активов в доверительное управление**

Все изменения стоимости активов, произошедшие в процессе доверительного управления, отражаются кредитной организацией - учредителем управления на дату получения отчета доверительного управляющего на счете по учету активов, переданных в доверительное управление, в корреспонденции соответственно со счетами по учету доходов или расходов (по символам доходов или расходов, полученных/произведенных по операциям доверительного управления).

3.27.16 **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).

3.27.17 **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.

3.27.18 **Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году**

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

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 неустраиваемой кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей - по символам 17305 «Другие доходы, относимые к прочим, от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности» и 27304 «Другие расходы, относимые к прочим, от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности» соответственно;
- от оприходования излишков и списания недостач - по символам 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков: материальных ценностей денежной наличности», 17304 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков: материальных ценностей денежной наличности» и 27302 «Другие расходы, относимые к прочим, от списания недостач материальных ценностей», 27303 «Другие расходы, относимые к прочим, от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам» соответственно;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные) - по символу 27307 «Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности»;
- расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы - по символу 27305 «Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы»;
- другие доходы и расходы - по соответствующим символам подразд. 3 «Другие доходы, относимые к прочим» разд. 7 «Прочие доходы» гл. I «Доходы» и подразд. 3 «Другие расходы, относимые к прочим» разд. 7 «Прочие расходы» гл. II «Расходы» Правил.

3.27.19 **Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте**

Переоценка осуществляется в соответствии с принципами, установленными п. 1.17 ч. I Правил. Таким образом, доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно в связи с изменением валютного курса.

3.27.20 **Доходы и расходы от переоценки драгоценных металлов**

Переоценка осуществляется в соответствии с принципами, установленными п. 1.18 ч. I Правил. Доходы и расходы от переоценки признаются на дату изменения учетной цены на драгоценные металлы.

3.27.21 **Доходы и расходы от переоценки ценных бумаг**

Переоценка ценных бумаг осуществляется в соответствии с Приложением 10 к Правилам.

В соответствии с Приложением 10 к Правилам 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).

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

3.27.22

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.

3.27.23

Использование символов Отчета о прибылях и убытках

Затраты кредитной организации на оплату оказываемых ей консультационных и информационных услуг относятся к операционным расходам и отражаются по символу 26412 «Другие организационные и управленческие расходы».

По статье страхование подлежат отражению страховые платежи по всем видам договоров страхования, заключенным между кредитными организациями и страховщиками. По этой же статье отражаются платежи, перечисляемые в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов».

Доходы, полученные за открытие и ведение ссудных счетов клиентов, следует отражать в бухгалтерском учете по символу 16203 «Коммиссионные вознаграждения по другим операциям» Отчета о прибылях и убытках.

По символу 26401 «Подготовка и переподготовка кадров», могут быть учтены расходы на подготовку и переподготовку кадров, если одновременно выполняются следующие условия:

- договор заключен с российским образовательным учреждением, имеющим соответствующую лицензию, либо иностранным образовательным учреждением, имеющим соответствующий статус;
- обучение проходит работник, заключивший с банком трудовой или ученический договор;
- предметом договора является профессиональная подготовка или переподготовка работника.

По символу 26401, так же отражается подготовка и переподготовка сотрудников в самом банке.

Расходы по приобретению пластиковых карт относятся на символ 26305 «Расходы по списанию стоимости материальных запасов».

Расходы по услугам сети передачи данных, телефонные расходы, почтовые расходы, отражаются по символу 26406 «Организационные и управленческие расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем».

Доходы от реализации памятных монет отражаются по символу 16306 «Прочие операционные доходы».

Расходы за пользование справочными системами и аналогичными системами отражаются по символу 26412 «Другие организационные и управленческие расходы».

Расходы по проведению сертификации сейфовой комнаты отражаются по символу 26412 «Другие организационные и управленческие расходы».

К перечню расходов, отражаемых по символу 26406 «Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем» относятся услуги связи всех видов (стационарной, мобильной, телеграфной, почтовой и т.д.), услуги телекоммуникационных систем (по передаче по линиям связи информации, доступ к которой осуществляется с использованием средств вычислительной техники), не относящиеся к услугам связи, услуги информационных систем (связанные с совокупностью содержащихся в базах данных информации и обеспечивающих ее

обработку информационных технологий и технических средств).

Полученное вознаграждение за хранение векселя отражается по символу 16203 «Комиссионные вознаграждения по другим операциям».

Расходы по договору хранения ключей от кассы в другом банке отражаются по символу 26412.

Расходы по госпошлине отражаются по символу 26407 «Судебные и арбитражные издержки».

Расходы в виде суммы уплаченного налога на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам отражаются по символу 26411. Расходы, которые не уменьшают налоговую базу, отражаются в налоговых регистрах.

Пени по налогу на прибыль отражаются по символу 27103 «Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям».

Расходы за оказанные услуги по оценке здания отражаются по символу 26412.

Расходы по формированию резервов на возможные потери отражаются на следующих символах, в зависимости от целей использования резерв на предстоящую оплату отпусков работникам кредитной организации, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы кредитной организации за год по символу 26101 «Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации».

Неустойка за задержку сдачи сейфа, штрафы, полученные при возникновении технического овердрафта, отражаются по символу 17102.

Уплата банком штрафов по предписаниям налоговых органов, Банка России отражается по символу 27102.

Доходы за свидетельствование подлинности подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати отражаются по символу 17306 «Другие доходы».

Расходы в виде:

- услуг по информационному обследованию платежных систем (подготовка к сертификационному аудиту, выявление недочетов и рекомендации по их устранению);
- услуг по сертификационному аудиту платежных систем на соответствие требованиям стандарта PCI DSS (сертификационный аудит, проверка на соответствие требованиям стандарта с выдачей заключения для платежных систем) отражаются с использованием символа 26412.

Расходы на улучшения арендованного имущества, не являющегося собственностью арендатора, отражаются по символу 26302 «Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)».

Выплаты из фондов кредитной организации, которые относятся к расходам текущего периода;

- материальная помощь сотрудникам и единовременные выплаты, связанные с чрезвычайными ситуациями у сотрудников банка или смертью, материальное поощрение и премирование сотрудников, не входящие в систему оплаты труда, выслугу лет и т. п. отражаются по символу 27305;
- расходы на благотворительность отражаются по символу 27305;
- расходы на спортивные и культурные мероприятия отражаются по символу 27306.

Доходы за пролонгацию кредитного договора отражаются по символу 16203.

Расходы по возмещению госпошлины отражаются по символу 17306.

Расходы на компенсацию морального ущерба отражаются по символу 27301.

Расходы на следующие виды работ:

- перемещение оборудования внутри помещения (с целью его переподключения);

- такелажные работы (с этажа на этаж, из одного адреса в другой);
- оборудование рабочих мест (при переезде производится подключение оборудования, установка доп. розеток, прокладка кабелей и т. п.) отражаются по символу 26302.

Использование символов 17201 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» и 17202 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по другим банковским операциям и сделкам» отражается следующим образом.

Символ 17101 - по штрафам, пени и неустойке полученные по просроченным кредитам, штрафы за досрочное погашения кредита по операциям привлечения и предоставления(размещения) денежных средств символ 17102 - по штрафам, пени и неустойке по остальным банковским операциям.

При продаже долей в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью доходы и расходы отражаются по следующим символам Отчета о прибылях и убытках.

По доходам используется символ 14303 «Доходы от участия в хозяйственных обществах».

3.28 **Учет финансовых результатов**

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.1 и 7.2 ч. II Правил, а также Приложением 3 к Правилам.

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.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 326 (превышения расходов над доходами по строке 327).

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

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **707**.

Назначение счета - учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского отчета. Счета по учету расходов - активные, по учету доходов - пассивные.

Прибыль (убыток) прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 329 (превышения расходов над доходами по строке 330).

Рабочее положение по учету финансовых результатов Банка и использованию прибыли приведено в **Приложении 19**.

3.29 **Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка**

3.29.1 **Распределение прибыли**

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания акционеров. Периодичность формирования и размер отчислений от чистой прибыли определяется общим собранием акционеров банка. Направления использования определяются на основании решений исполнительного органа управления банка в соответствии с утвержденными во внутренних документах банка полномочиями.

По решению общего собрания акционеров распределение прибыли по итогам года может быть направлено:

- на выплату дивидендов;
- на пополнение резервного фонда;

- на выплату вознаграждений;
- на погашение убытка прошлых лет.

3.29.2

Создание и использование фондов банка

Создание и использование фондов банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и уставом. Банк создает резервный фонд в размере не менее 5% от фактически оплаченного уставного капитала (ст. 35 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ и в размерах, предусмотренных уставом общества (ст. 30 Федерального закона № 208-ФЗ). Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года или прошлых лет). Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению общего собрания акционеров, в части превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

Банк создает фонды специального назначения: фонд благотворительности и фонд материальной помощи. Перечень и порядок образования этих фондов установлен учредительными документами в бухгалтерском учете эти фонды не отражаются. Принятые на общем собрании акционеров (участников) решения о направлении тех или иных сумм в соответствующие фонды, отражаются во внесистемном учете, как контрольные цифры. в соответствии с принципом начисления использование таких фондов в бухгалтерском учете отражается как расход текущего периода по соответствующим символам Отчета о прибылях и убытках.

3.30

Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

Количественный уровень существенности ошибка устанавливается в размере в 10 % от валюты баланса Банка до корректировки. Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения (справки последипроверки).

IV. РЕШЕНИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

4.1

Проведение корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) Банком осуществляется в следующих случаях (**Приложение 18.5**):

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату. Существенным считается снижение более чем на 10%;
- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора кредитной организации как «плохое» в соответствии с требованиями Положений № 254-П и № 283-П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее»;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата. Существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 10%;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. К инвестициям следует относить вложения в акции, доли, паи с целью получения инвестиционного дохода, т. е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также

остатки на балансовом счете **602** «Прочее участие». Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от суммы вложений;

- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату. Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от балансовой стоимости основных средств.

В Учетную политику Банка на 2014 год в I-ом квартал были внесены следующие изменения:

- в связи с вступлением в силу с 21.03.2014 Федерального конституционного закона от 21.03.2014 № 6-ФКЗ «О принятии в Российскую Федерацию Республики Крым и образовании в составе Российской Федерации новых субъектов - Республики Крым и города федерального значения Севастополя» утверждено изменение п.2.3.4 Приложения 18.2 «Методика учета командировочных расходов» - дополнено предельными нормами суточных расходов для городов полуострова Крым (Приказ Генерального директора Банка от 24.03.2014 № 337/1);

- в связи с вступившими с 01.04.2014 г. изменениями Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утверждены в новой редакции Приложение 10.7 «Методика учета инвестирования в акции, доли и паи инвестиционных фондов», Приложение 10.9 «Методика учета операций Банка с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи», Приложение 11.5 «Методика учета банкнотных сделок» (Приказ Генерального директора Банка от 19.03.2014 № 325).