

УТВЕРЖДЕНО

Приказ №1231.01 от «31» декабря 2014г.

Председатель Правления
ТКС Банк (ЗАО)

_____ О.Ч. Хьюз

УЧЁТНАЯ ПОЛИТИКА

Акционерного общества «Тинькофф Банк»

Москва, 2014 год

Оглавление:

1.Общие положения	3
2.Организация бухгалтерского учета	5
3.Финансовый год Банка	7
4.План счетов бухгалтерского учета и порядок открытия счетов	7
5.Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций	8
.....	
6.Методы оценки видов имущества и обязательств	9
7.Методы оценки и порядок учета доходов и расходов	37
8.Оценка справедливой стоимости	43
9.Методика учета финансовых результатов и решения, необходимые для	
подготовки годовой (бухгалтерской) отчетности	45
10.Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов	47
.....	
11.Правила документооборота и технология обработки учетной документации	49
.....	
12.Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями	53
13.Ведение налогового учета и порядок расчетов с бюджетом и внебюджетными	
фондами	54
14.Заключительные положения	54

1. Общие положения

1.1. Учетная политика «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (далее - Банк):

- определяет совокупность способов и методов ведения бухгалтерского учета и технологию их реализации с целью формирования оперативной, полной и достоверной информации;
- осуществляет выбор конкретного способа ведения бухгалтерского учета по тем направлениям (вопросам), по которым законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, допускается несколько вариантов его реализации;
- разрабатывает, исходя из Положений по бухгалтерскому учету, соответствующий способ бухгалтерского учета по тем вопросам, по которым он не установлен действующей системой бухгалтерского учета.

1.2. Законодательной основой Учетной политики Банка является Федеральный закон от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

1.3. Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями), другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Правления Банка.

1.4. Учетная политика Банка основана на Плате счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и Правилах ведения бухгалтерского учета, изложенных в инструкциях и нормативных актах Банка России.

1.5. В систему Учетной политики Банка входят:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в Банке;
- формы первичных учетных документов, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России, формы регистров бухгалтерского учета по представлению главного бухгалтера кредитной организации, к которым не относятся типовые формы аналитического и синтетического учета;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих действующему законодательству и 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;
- методы определения текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, по 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, нематериальных активов и недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности;
- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;
- порядок и сроки подготовки годового отчета;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Банк не имеет филиалов и иных внутренних структурных подразделений вне места нахождения кредитной организации, поэтому не утверждает порядок расчетов с филиалами (структурными подразделениями).

1.6. 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 будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- *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 Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- *отражения 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.

1.7. Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- 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;
- приоритета содержания над формой, т.е. отражение 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 по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности – данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности, т.е. разумности ведения бухгалтерского учета, исходя их масштабов Банка и условий его хозяйственной деятельности;
- открытости, доступности и достоверности отчетности Банка.

1.8. Учетная политика применяется всеми структурными подразделениями Банка.

2. Организация бухгалтерского учета

2.1. Задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование полной и достоверной информации о финансово-хозяйственных процессах и результатах деятельности организации;
- обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием финансовых, материальных и трудовых ресурсов;
- своевременное предупреждение негативных явлений в финансово-хозяйственной деятельности, выявление и мобилизация внутренних резервов.

2.2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета несет руководитель Банка.

2.3. За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, обеспечение соответствия осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль движения имущества и выполнения обязательств ответственность несет главный бухгалтер Банка.

2.4. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы не должны приниматься к исполнению.

2.5. Главный бухгалтер подписывает совместно с руководителем документы, служащие основанием для приемки товарно-материальных ценностей, денежных средств, расчетных, финансовых обязательств.

2.6. Главный бухгалтер не имеет права принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, противоречащим законодательству и нарушающим договорную и финансовую дисциплину.

2.7. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех сотрудников Банка.

2.8. Главный бухгалтер осуществляет ежедневный контроль и анализ баланса Банка.

2.9. Бухгалтерский учет операций ведется в валюте Российской Федерации – рублях и копейках.

2.10. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в валюте Российской Федерации по курсу Банка России и в иностранной валюте.

2.11. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или в день поступления первичных документов, необходимых для отражения операции, в бухгалтерию.

2.12. Принципы Учетной политики не могут противоречить основным законодательным актам Российской Федерации, нормативным документам и инструктивным материалам Банка России.

2.13. В случае отсутствия нормативных документов Банка России по конкретному вопросу ведения и организации учета банковских операций, а также при проведении общехозяйственных операций, Банк руководствуется основными принципами бухгалтерского учета, изложенными в документах Министерства финансов Российской Федерации.

2.14. Вместе с тем, в ряде случаев организация может отходить от некоторых положений бухгалтерского учета, если такие отклонения не носят существенного характера. Право оценки существенности устанавливаемого Банком России правила бухгалтерского учета предоставляется главному бухгалтеру Банка.

2.15. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах аналитического и синтетического учета.

2.16. Имущество и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств его клиентов.

2.17. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.18. Бухгалтерский учет операций и имущества ведется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета.

2.19. Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков.

2.20. Бухгалтерские операции выполняются специалистами уполномоченных подразделений Банка в соответствии с принятым разграничением уровня доступа сотрудников Банка в Автоматизированную Банковскую Систему (далее-АБС).

2.21. Основой построения бухгалтерского учета является Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка, основанный на утвержденном Банком России Плане счетов, который содержит: разделы, счета первого порядка, счета второго порядка, признак счета. Счета Рабочего плана счетов определены как активные, пассивные и без признака счета. Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка ведется в АБС в электронном формате, с обеспечением вывода на печать по первому требованию.

2.22. Внесение изменений в Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка осуществляется в оперативном режиме по указанию главного бухгалтера на

основании нормативных документов Банка России или в случае возникновения объективной необходимости.

2.23. Налоговый учет в Банке ведется в соответствии с Учетной политикой по налогообложению.

2.24. Документы, регламентирующие порядок ведения бухгалтерского и налогового учета, правила документооборота и технологию обработки учетной информации по отдельным операциям, оформляются в виде положений, порядков, инструкций, регламентов и др., и утверждаются Приказами Председателя Правления (или решением коллегиального органа управления).

2.25. Операционный день в Банке открывается на каждый рабочий день, т.е. за исключением выходных дней, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, а также в случае, если последний день месяца приходится на выходной день. В случае совершения операций в выходные дни без открытия операционного дня, последние оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в регистрах бухгалтерского учета как операции первого рабочего дня, следующего за указанными выходными.

3. Финансовый год Банка

3.1. Финансовый год начинается 01 января текущего года и завершается 31 декабря того же года. Все исправления в текущую бухгалтерскую (финансовую) отчетность вносятся Банком в порядке, определенном Банком России, Министерством финансов Российской Федерации, а также других уполномоченных органов.

3.2. В целях формирования при составлении годового отчета полной и достоверной информации о результатах деятельности Банка за отчетный год, операции, связанные с корректирующими событиями после отчетной даты («СПОД»), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета.

4. План счетов бухгалтерского учета и порядок открытия счетов

4.1. Счета бухгалтерского учета первого и второго порядка Рабочего плана счетов Банка открываются в соответствии с номерами и наименованиями, установленными Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П).

4.2. Счета аналитического учета открываются по объектам учета таким образом, чтобы обеспечить ведение бухгалтерского, налогового, управленческого учета и составление отчетности по формам, установленным Банком России.

4.3. Дополнительные счета первого и второго порядка открываются на основании указаний Банка России с оперативным внесением изменений в действующий Рабочий план счетов в АБС.

4.4. Дополнительные счета аналитического учета открываются по мере возникновения новых объектов учета.

4.5. В соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” порядок открытия, ведения и закрытия счетов клиентов устанавливается Банком России.

4.6. Порядок открытия (закрытия) и ведения счетов юридических и физических лиц, корреспондентских счетов в Банке определен соответствующими Положениями.

4.7. Открытие лицевых счетов для учета внутрибанковских операций производится в соответствии с требованиями ведения учета отдельных операций, принятых в Банке.

4.8. Открытие счетов аналитического учета, необходимых для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, производится по согласованию с главным бухгалтером.

4.9. В соответствии с п.2.1. Раздела II Части III Положения № 385-П допускается ведение учета взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками кредитной организации, учета основных средств, материальных запасов и других операций по отдельным программам с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

4.9.1. Учет материальных запасов ведется в отдельной программе с отражением на БС 61002, 61008, 61009 итоговыми суммами по группам однородных материалов. Аналитический учет ведется в разрезе приобретаемых материальных запасов.

4.9.2. Расчеты с работниками по заработной плате – БС 60305, 60306 – ведутся итоговыми суммами. Аналитический учет – в отдельной программе 1-С «Заработная плата» и ведется по каждому работнику.

4.9.3. Учет сделок по ценным бумагам и учтенным векселям на балансовых счетах 47407, 47408 ведется в разрезе контрагента по сделке. Аналитический учет – по каждой ценной бумаге, векселю.

4.9.4. Учет конверсионных сделок ведется на балансовых счетах 47407, 47408 в разрезе контрагентов. При этом обеспечивается получение информации по каждой сделке.

4.9.5. Аналитический учет условных обязательств некредитного характера на внебалансовом счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» ведется в разрезе каждого условного некредитного обязательства. Учет сумм сформированных резервов по условным некредитным обязательствам ведется в разрезе сформированных резервов под каждое условное обязательство.

4.9.6. Лицевые счета, срок хранения которых не превышает 10 лет, ведутся в электронном виде.

4.9.7. Открытые лицевые счета подлежат регистрации в Книге регистрации открытых счетов. Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде.

5. Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций

5.1. Основанием для записи в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

5.2. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики.

5.3. Банк самостоятельно разрабатывает формы учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, необходимых для принятия управленческих решений.

5.4. Самостоятельно разработанные формы первичных учетных документов утверждаются руководителем и применяются всеми структурными подразделениями Банка.

5.5. Такие документы должны иметь обязательные реквизиты согласно требованиям Закона о бухгалтерском учете.

5.6. Перечень лиц, имеющих право единоличной, контрольной или другой подписи первичных учетных документов на бумажных носителях, и образцы собственноручной подписи указанных лиц, а также перечень лиц, имеющих право цифровой электронной подписи документов на машинных носителях (в электронной форме), утверждает Председатель Правления по согласованию с главным бухгалтером Банка. Указанные выше образцы подписей лиц на первичных оправдательных документах доводятся до исполнителей.

6. Методы оценки видов имущества и обязательств

6.1. Порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств.

6.1.1. При проведении инвентаризации и оформлении ее результатов Банк руководствуется:

- Порядком учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, определенным Положением № 385-П;
- Положением Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
- Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 июня 1995 года № 49.

6.1.2. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- материальные запасы;
- денежные средства, денежные документы и бланки документов строгой отчетности;
- недвижимость и имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности;
- расчеты с бюджетом, покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, другими дебиторами и кредиторами;

- расходы будущих периодов.

Кроме того, инвентаризации подлежат все виды имущества, не принадлежащие Банку, но числящиеся в бухгалтерском учете (находящиеся на ответственном хранении, арендованные).

6.1.3. Инвентаризация имущества производится по его местонахождению и материально ответственному лицу.

6.1.4. Основными целями инвентаризации являются:

- выявление фактического наличия имущества;
- сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;
- проверка полноты отражения в учете требований и обязательств.

6.1.5. В целях сохранности имущества Банка инвентаризация материальных ценностей проводится в случаях:

- передачи имущества в аренду, выкупа, продажи;
- преобразования, реорганизации или ликвидации Банка;
- ликвидации (реорганизации) структурных подразделений Банка;
- смены должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей;
- установления фактов хищений, порчи имущества и злоупотреблений;
- пожара и стихийных бедствий;
- обеспечения достоверности данных годового бухгалтерского отчета.

6.1.6. При смене материально ответственных лиц инвентаризация проводится на день приема-передачи ценностей.

6.1.7. В целях сохранности денежных средств Банка ревизия банкнот, монеты и других ценностей в операционной кассе производится:

- не реже одного раза в год;
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- в других случаях по усмотрению Председателя Правления Банка.

Порядок проверки фактического наличия денежной наличности и ценностей в хранилище ценностей определяется Председателем Правления Банка.

6.1.8. В целях обеспечения достоверности данных годовой бухгалтерской отчетности инвентаризация всех материальных (за исключением кассовых) ценностей проводится по состоянию на 1 декабря отчетного года.

Порядок и сроки инвентаризации определяются Приказом.

6.1.9. Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется ежегодно.

6.1.10. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходяются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье «Другие доходы, относимые к прочим» по символу 17303 – от оприходования излишков

материальных ценностей и символу 17304 – от оприходования излишков денежной наличности).

6.1.11. Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по статье «Другие расходы, относимые к прочим» по символу 27302 – от списания недостач материальных ценностей и символу 27303 – от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам).

Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта учета, то сумма превышения относится на доходы Банка.

6.2. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, амортизации, материальных запасов.

6.2.1. Основные средства.

6.2.1.1. К основным средствам относится часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого 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.

6.2.1.2. Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом может быть:

- отдельный предмет;
- единый комплекс из нескольких предметов, которые смонтированы на едином фундаменте;
- единый комплекс сочлененных объектов, имеющих единое управление и представляющих собой неразрывную совокупность объединенных между собой частей единого неразрывного целого.

6.2.1.3. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в сумме более 40 000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость).

6.2.1.4. Предметы стоимостью ниже установленного лимита (до 40 000 рублей включительно) учитываются в составе материальных запасов на отдельных лицевых счетах балансового счета № 61009 «Инвентарь и принадлежности».

6.2.1.5. Затраты на приобретение отдельных функциональных элементов объектов основных средств, предназначенных для модернизации существующих, до ввода их в эксплуатацию или проведения модернизации отражаются на счетах по учету капитальных вложений как составные части (любая из которых не может выполнять свои функции по отдельности) объекта. В момент конструктивного сочленения отдельных частей и формирования единого инвентарного объекта основных средств учет переносится на соответствующий счет.

6.2.1.6. Независимо от цены приобретения, к основным средствам относится оружие.

6.2.1.7. Основные средства признаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной с акционерами (если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации), и с учетом фактических затрат 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 стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат 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 стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.
- произведенных в самом Банке – по стоимости его изготовления;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактически произведенных затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Рыночная стоимость полученных безвозмездно активов определяется на основе действующих на дату их принятия к бухгалтерскому учету цен на данный или аналогичный вид активов. Данные о ценах, действующих на дату принятия к бухгалтерскому учету, должны быть подтверждены документально или путем проведения экспертизы.

Учет приобретения основного средства за иностранную валюту ведется аналогично учету приобретения за рубли со следующими особенностями. Авансы перечисляются со счета 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления и в дальнейшем не переоцениваются. После приема имущества на основании приемосдаточных документов его стоимость переносится на счет капитальных вложений в рублевой оценке по курсу Банка России, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты (при 100 % предварительной оплате). Если условиями договора предусмотрена частичная оплата в виде авансового платежа и проведение окончательного расчета после получения товара, то стоимость имущества отражается в учете:

- в части аванса в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;
- в оставшейся части по курсу на дату перехода прав на имущество.

В случае предоставления контрагентом первичных документов с указанием стоимости основных средств в рублях, Банк принимает к учету указанные основные

средства по стоимости контрагента с отражением курсовой разницы на счетах 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основных договоров»/ 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основных договоров».

6.2.1.8. Арендные объекты основных средств учитываются на соответствующем внебалансовом счете в оценке, указанной в договоре аренды. Если цена объекта имущества в договоре не указана, Банк проводит необходимые мероприятия по получению документа, содержащего оценку арендованного имущества, и отражению его в учете в соответствующей стоимостной оценке.

6.2.1.9. Основные средства (включая завершенные капитальные вложения по арендованным зданиям, являющиеся собственностью Банка в соответствии с заключенными договорами аренды) учитываются на соответствующих статьях баланса по первоначальной стоимости, определяемой как сумма расходов на приобретение, доставку, монтаж, сборку, установку без учета НДС, уплаченного поставщикам.

6.2.1.10. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, 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 амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

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

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

6.2.1.12. Амортизируемое имущество Банка распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного 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 объекта в эксплуатацию.

6.2.1.13. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится исходя из:

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

- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды, срок действия договора лизинга).

6.2.1.14. Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно линейным методом, исходя из утвержденного Актом срока полезного использования объекта основных средств.

При определении срока полезного использования основных средств Банком может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в составе амортизационных групп, срок полезного использования может быть установлен в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей или поставщиков основных средств.

6.2.1.15. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/n) \times 100\%, \text{ где}$$

где K — норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n — срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

Амортизационная премия может применяться выборочно, по распорядительным документам, при вводе в эксплуатацию основного средства.

6.2.1.16. Начисление амортизации начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

Начисление амортизации прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости амортизируемого объекта либо когда данный объект выбыл из состава основных средств по любым основаниям.

Нелинейный метод начисления амортизации не применяется.

6.2.1.17. В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения кредитной организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

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

6.2.1.19. Амортизационные отчисления не производятся по следующим объектам основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации:

- основным средствам, полученным по договору дарения;
- основным средствам, полученным по договорам в безвозмездное пользование;
- приобретенным изданиям (книгам, брошюрам);
- земельным участкам;
- объектам природопользования;
- объектам внешнего благоустройства;
- имуществу, первоначальная стоимость которого составляет до 40 000 руб. включительно.

6.2.1.20. По объектам основных средств, находящихся на консервации продолжительностью свыше трех месяцев, амортизация не начисляется.

6.2.1.21. Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование, учитывается на балансе Банка. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется в установленном порядке.

Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться на балансе на счете по учету основных средств и одновременно отражаются на активном внебалансовом счете 91501 «Основные средства, переданные в аренду».

При получении основных средств после окончания срока договора аренды их стоимость списывается с внебалансового учета.

6.2.1.22. Учет основных средств, полученных Банком в аренду, ведется на пассивном внебалансовом счете 91507 «Арендованные основные средства».

6.2.1.23. Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

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

6.2.1.24. При реализации основных средств за плату Банк отражает выручку от реализации объекта, амортизацию, начисленную на выбывающий объект.

6.2.2. Нематериальные активы

6.2.2.1. Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются

ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

При выполнении условий, установленных в настоящем пункте, к нематериальным активам относятся, например, исключительное право на использование программного обеспечения; изобретения; полезные модели; секреты производства (ноу-хау); товарные знаки.

Нематериальными активами не являются: расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.

6.2.2.2. Нематериальные активы, кроме деловой репутации, учитываются на отдельных лицевых счетах балансового счета 60901 «Нематериальные активы» в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, без учета НДС, уплаченного поставщикам.

6.2.2.3. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

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

6.2.2.4. Расходами на приобретение нематериального актива являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- - невозмещаемые суммы налогов, государственных, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

6.2.2.5. При создании нематериального актива, кроме вышеуказанных расходов, к расходам также относятся:

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

До момента формирования окончательной стоимости нематериального актива, состоящей из различных сумм, уплаченных контрагентам или произведенным работам, вложенные средства аккумулируются на балансовом счете 60323.

6.2.2.6. Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Банком России.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива.

6.2.2.7. Банк может не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов.

6.2.2.8. При принятии решения о переоценке нематериальных активов, входящих в однородную группу, следует учитывать, что в последующем данные активы должны переоцениваться регулярно, чтобы их остаточная стоимость, определяемая в виде разницы между первоначальной стоимостью и суммой начисленной амортизации, существенно не отличалась от текущей рыночной стоимости.

Под текущей рыночной стоимостью нематериального актива понимается сумма денежных средств, которая могла бы быть получена в результате продажи объекта на дату

определения текущей рыночной стоимости. Текущая рыночная стоимость нематериального актива является его справедливой стоимостью.

6.2.2.9. Переоценка нематериальных активов производится путем пересчета их остаточной стоимости.

6.2.2.10. Балансовая стоимость объекта после переоценки и сумма начисленной амортизации определяются с применением коэффициента пересчета, рассчитываемого как частное от деления текущей рыночной стоимости нематериального актива на его остаточную стоимость.

Отражение в бухгалтерском учете переоценки нематериального актива производится в порядке, аналогичном отражению переоценки основных средств.

6.2.2.11. При выбытии нематериального актива сумма его дооценки переносится со счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке на счет по учету нераспределенной прибыли Банка.

6.2.2.12. Нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации.

6.2.2.13. Отражение в бухгалтерском учете Банка операций, связанных с предоставлением (получением) права использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации (за исключением права использования наименования места происхождения товара), осуществляется на основании лицензионных договоров, договоров коммерческой концессии и других аналогичных договоров.

6.2.2.14. Нематериальные активы, предоставленные Банком - правообладателем (лицензиаром) в пользование (при сохранении за Банком исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации), не списываются и подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка – правообладателя (лицензиара).

Начисление амортизации по нематериальным активам, предоставленным в пользование, производится правообладателем (лицензиаром).

6.2.2.15. Нематериальные активы, полученные в пользование Банком - пользователем (лицензиатом), на счетах бухгалтерского учета не отражаются.

При этом платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются Банком – пользователем (лицензиатом) в расходы отчетного периода. Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете Банка - пользователя (лицензиата) как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора.

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

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

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

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

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

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы кредитной организации бухгалтерской записью:

Дт 60905 «Деловая репутация»

Кт 70601 «Доходы» (символ 17306).

6.2.2.17. Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации на нематериальные активы с определенным сроком полезного использования.

6.2.2.18. Нормы амортизации рассчитываются исходя из срока полезного использования нематериального актива.

6.2.2.19. Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

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

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

По нематериальным активам, по которым документарно не определен срок полезного использования, срок полезного использования устанавливается равным 5 годам.

6.2.2.20. Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения.

В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику.

При изменении срока полезного использования нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит отражению в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

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

6.2.2.22. Амортизация нематериальных активов производится ежемесячно по нормам, рассчитанным, исходя из первоначальной стоимости и установленного срока полезного использования в размере 1/12 годовой суммы.

Способ определения амортизации нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен соответственно.

При изменении способа определения амортизации нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету. Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит отражению в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203). Применение другого способа определения амортизации нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа определения амортизации, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику.

6.2.2.23. При отсутствии надлежаще оформленных документов и (или) исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, а также в случае осуществления затрат на переработку (модификацию) программного обеспечения, признанного в учете в качестве нематериального актива учет осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» с ежемесячным отнесением на расходы (символ 26304 – Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности) в порядке, аналогичном учету расходов будущих периодов. Расходы на переработку (модификацию) нематериального актива равномерно распределяются в течение срока использования собственно нематериального актива, начиная с периода принятия соответствующих работ по доработке и настройке программного обеспечения.

6.2.3. Материальные запасы

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

6.2.3.2. Учет материальных запасов ведется на балансовых счетах:

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

- № 61011 «Внеоборотные запасы».

6.2.3.3. Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения с НДС. Материальные запасы, стоимостью более 1000 рублей или имеющие срок использования не менее 1 года, являются материальными ценностями.

Операции по приобретению материальных запасов оформляются первичными документами: накладными или актами.

6.2.3.4. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при передаче их материально ответственному лицу в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Отпуск материальных ценностей со склада производится на основании:

- требования, подписанного должностным лицом; которому выданы материальные ценности;
- акта на списание материальных ценностей – по обслуживанию вычислительной техники, автотранспорта, содержанию помещений, - который подписывается членами комиссии по вводу в эксплуатацию и списанию основных средств, нематериальных активов, имущества и материальных запасов, определения амортизационных групп,

6.2.3.5. Запасные части, комплектующие изделия к компьютерной технике, к кассовому и банковскому оборудованию, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей, оборудования и др. учитываются балансовом счете 61002 «Запасные части».

Порядок отнесения на расходы:

- на основании акта об установке.

6.2.3.6. Материальные ценности, используемые (потребляемые) однократно, учитываются на балансовом счете 61008 «Материалы».

Порядок отнесения на расходы:

- запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), учитываемые на балансовом счете 61008 «Материалы», списываются на расходы на основании отчета материально ответственного лица об их использовании. Учет горюче-смазочных материалов осуществляется на основании путевых листов;
- расходные материалы, упаковочные материалы, бумага, бланки, , заготовки банковских карт, кассеты, дискеты, пломбы, шпагат и иные однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд в процессе управления, технических целей запасы материалов, учитываемые на балансовом счете 61008 «Материалы», списываются на расходы при передаче в эксплуатацию на основании требования, подписанного должностным лицом.

6.2.3.7. Материальные ценности, используемые в качестве средств труда (имеющие срок полезного действия), а также стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются на балансовом счете 61009 «Инвентарь и принадлежности».

Порядок отнесения на расходы:

- предметы стоимостью ниже установленного лимита для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (до 40 000 руб. включительно)

списываются на расходы при передаче в эксплуатацию на основании требования, подписанного должностным лицом;

- инструменты (ножницы по металлу, сверла, гаечные ключи, отвертки и т.п.), хозяйственные и канцелярские принадлежности (в т.ч. удлинители, лотки для бумаги, настольные приборы для ручек, карандашей, скрепок, калькуляторы, дыроколы, тродаты и т.п.) списываются на расходы при передаче в эксплуатацию на основании требования, подписанного должностным лицом.
- приобретенные автомобильные шины и диски списываются на расходы при их первичной передаче в эксплуатацию (в момент первой установки на автомобиль) на основании требования, подписанного должностным лицом. В дальнейшем – учитываются внесистемно.
- прочий инвентарь (печать организации, клише к вакуумным упаковщикам, и т.д.), учитываемый на балансовом счете 61009 “Инвентарь и принадлежности”, списывается на расходы при передаче в эксплуатацию на основании требования, подписанного должностным лицом.

6.2.3.8. Книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.п. (за исключением газет и журналов) учитываются на балансовом счете 61010 “Издания”.

Порядок отнесения на расходы:

- при передаче в пользование по принадлежности.

При этом периодические издания (регулярная подписка на журналы, газеты) не подлежат отражению по счету 61010 «Издания», а относятся на расходы на основании поступивших в Банк первичных документов.

6.2.3.9. На балансовом счете 61011 «Внеоборотные запасы» учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользованной в основной деятельности, по которым принято решение об их реализации в течение одного года.

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При направлении внеоборотных запасов для использования в собственной деятельности их стоимость определяется по рыночной цене. Разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов, отраженной на счете 61011 «Внеоборотные запасы», и их рыночной ценой относится на счет по учету доходов (расходов).

6.2.3.10. Оценка имущества, полученного организацией по договорам мены, отступного, приобретенных обязательств по договору новации производится в суммах, указанных в договоре.

6.2.4. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности Банка

6.2.4.1. В качестве объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (ВНОД), Банк классифицирует объекты, отвечающие следующим условиям:

- объект принадлежит Банку на праве собственности;

- объектом является земля, здание (часть здания), здание вместе с земельным участком;
- объект предназначен для получения арендных платежей и/или доходов от прироста стоимости;
- объект не предназначен для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- реализация объекта не планируется в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Объектами недвижимости ВНОД являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание в собственности Банка и предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- здание, не занятое в настоящее время, но предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- 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.

6.2.4.2. Основания для принятия к бухгалтерскому учету:

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

6.2.4.3. Установлен критерий существенности для классификации объекта, если часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком: если возможна реализация таких частей независимо друг от друга – Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, и основное средство, соответственно); если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если не более 10% от общей площади объекта предназначено для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком.

6.2.4.4. Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования. Перевод осуществляется :

- из категории основных средств;
- из категории внеоборотных запасов;
- при завершении капитальных вложений, учитываемых на балансовом счете 60705.

6.2.4.5. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается в первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и

накопленных убытков от обесценения. Метод бухгалтерского учета недвижимости ВНОД применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (кроме земельных участков).

6.3. Выбытие (реализация) имущества

6.3.1. Учет выбытия (реализации) имущества Банка ведется на балансовом счете 61209 «Выбытие (реализация) имущества» в разрезе отдельных сводных лицевых счетов:

- выбывающих (реализуемых) объектов основных средств – амортизируемого имущества;
- выбывающих объектов внеоборотных запасов;
- других видов имущества.

При этом обеспечивается получение аналитических данных в разрезе каждого выбывающего объекта.

6.3.2. Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т.п.). На дату реализации либо выбытия (списания) лицевой счет подлежит обнулению с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета учета.

6.3.3. Учет выбытия (реализации) объектов основных средств – амортизируемого имущества ведется в следующем порядке:

В бухгалтерском учете Банка при выбытии основного средства – амортизируемого имущества *вследствие непригодности к дальнейшему использованию* делаются записи:

Дт 60601 «Амортизация основных средств»

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - *списана сумма начисленной амортизации по выбывающему основному средству;*

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кт 60401 «Основные средства» - *списана первоначальная стоимость выбывающего основного средства.*

По полностью самортизированным объектам основных средств балансовая стоимость объекта равна сумме начисленной амортизации, и, следовательно, сальдо на балансовом счете 61209 «Выбытие (реализация) имущества» будет нулевым.

В случае необходимости проведения работ сторонними организациями, связанными с выбытием основного средства (разборка, демонтаж и т.п.), затраты списываются в следующем порядке:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» – *на сумму по договору.*

Оприходование демонтированных деталей, материалов, пригодных для дальнейшего использования, отражается записью:

Дт 61002 «Запчасти», 61008 «Материалы»

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - *по текущей рыночной стоимости на дату списания объекта основных средств*

При списании имущества, по которому ранее проводилась переоценка, дополнительно производится запись:

Дт 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»

Кт 10801 «Нераспределенная прибыль» – *на сумму переоценки.*

При выбытии не полностью амортизированных основных средств финансовый результат выбытия (убыток) оформляется записью:

Дт 70606 «Расходы» по статье «Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием», символ 26307 - По выбытию (реализации) имущества, отдельный лицевой счет «Выбытие (списание) основных средств»

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

В бухгалтерском и налоговом учете сумма недоначисленной амортизации по ликвидированному объекту амортизируемого имущества включается в состав внереализационных расходов одновременно.

6.3.4. При переходе права собственности (в том числе при реализации основных средств за плату) балансовая стоимость реализуемого объекта и начисленная по нему сумма амортизации списываются следующими записями:

Дт 60601 «Амортизация основных средств»

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - *списана сумма начисленной амортизации по выбывающему основному средству;*

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кт 60401 «Основные средства» - *списана первоначальная стоимость выбывающего основного средства.*

После указанных записей на лицевом счете выбывающих (реализуемых) объектов основных средств – амортизируемого имущества на балансовом счете 61209 образуется дебетовое сальдо, равное остаточной стоимости реализуемого объекта с учетом переоценки.

По кредиту счета 61209 отражается выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» (если оплата предшествовала поставке имущества), 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» (если объект продан с рассрочкой платежа) по лицевому счету покупателя

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - *на продажную стоимость реализуемого объекта основных средств, включая НДС.*

И затем по основным средствам, учитываемым без налога на добавленную стоимость:

Дт 61209 «Реализация (выбытие) имущества»

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - *на сумму НДС, содержащуюся в продажной стоимости объекта.*

Лицевой счет выбывающего объекта подлежит закрытию на дату реализации (перехода права собственности к новому владельцу) независимо от факта оплаты (предоплаты или последующей оплаты).

Остаток лицевого счета, отражающий финансовый результат операции, переносится на соответствующие счета по учету доходов или расходов.

При реализации имущества по остаточной стоимости сальдо лицевого счета выбывающих (реализуемых) объектов основных средств – амортизируемого имущества балансового счета 61209 «Реализация (выбытие) имущества» будет нулевым.

В случае продажи объекта по цене ниже остаточной стоимости, дебетовое сальдо на лицевом счете выбывающих (реализуемых) объектов основных средств – амортизируемого имущества балансового счета 61209 «Реализация (выбытие) имущества» списывается на расходы Банка:

Дт70606 «Расходы» по статье «Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием», символ 26307 - По выбытию (реализации) имущества, отдельный лицевой счет «Выбытие (реализация) основных средств»

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - *на сумму полученного убытка от реализации.*

6.3.5. Учет выбытия объектов нематериальных активов ведется в порядке, установленном для выбытия основных средств - амортизируемого имущества.

6.3.6. Оприходование демонтированных деталей, материалов, пригодных для дальнейшего использования, отражается записью:

Дт 61002 «Запчасти», 61008 «Материалы»

Кт 70601 «другие доходы» – *по текущей рыночной стоимости*

6.3.7. Учет выбытия других видов имущества и прав требования ведется в соответствии с правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях на отдельных лицевых счетах.

6.4. Учет операций с ценными бумагами

6.4.1. Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете Банка на соответствующих балансовых счетах на основании приобретения права собственности на ценную бумагу.

6.4.2. Стоимостью ценных бумаг является цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

6.4.3. Дата отражения ценной бумаги на счетах баланса Банка является моментом ее первоначального признания.

6.4.4. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

6.4.5. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

6.4.6. К дополнительным издержкам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу, исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Затраты на приобретение/реализацию ценных бумаг, не превышающие 1 % от стоимости приобретения/реализации ценной бумаги, признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к учету указанные ценные бумаги, и относятся непосредственно на счет расходов БС 70606 «Расходы» по символу 25205 «Другие операционные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам».

6.4.7. Ценные бумаги приобретаются Банком в целях:

- оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- контроля над акционерным обществом;
- удержания до погашения;
- для наличия в целях продажи.

Балансовый учет строится, исходя из вышеперечисленных целей.

6.4.8. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

6.4.9. Банком используются следующие методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг:

➤ **В условиях активного рынка.**

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, рассчитывается на основе средневзвешенной цены.

В текущую (справедливую) стоимость долговых ценных бумаг включается накопленный купонный доход.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, представленных по операциям на возвратной основе без прекращения признания определяется аналогичным образом.

➤ **В отсутствие активного рынка** применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- по цене последней сделки с данными ценными бумагами при условии, что со дня ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий;
- по стоимости, установленной органами управления эмитента;
- по стоимости аналогичных ценных бумаг (имеющих схожие параметры, такие, как сроки погашения, купонные платежи, уровни риска).

Активным рынком считается рынок, на котором совершено количество сделок, позволяющее определить средневзвешенную цену.

6.4.10. Банк при учете вложений в ценные бумаги руководствуется следующими правилами:

6.4.10.1. Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

6.4.10.2. 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 в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

6.4.10.3. Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

В случае приобретения долгового обязательства по цене выше номинала сумма премии учитывается на отдельном лицевом счете (отдельно от учета номинальной стоимости бумаг), подлежит списанию в последний день месяца пропорционально количеству календарных дней месяца проводкой по дебету отдельного лицевого счета по учету процентных доходов БС 70601.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Критерий существенности (значительности объема приобретения) устанавливается в размере не более *10 процентов от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».*

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

6.4.10.4. Ценные бумаги, которые при приобретении не классифицированы в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и в случае переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

6.4.10.5. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее — операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Банком устанавливаются следующие критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе:

➤ **Критерии первоначального признания**

Банк обязан признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, если 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 данных ценных бумаг. В этом случае:

- если Банк *не получает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценных бумаг, 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;

- если Банк *получает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценных бумаг, он обязан 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 данных ценных бумаг. В этом случае:

- если Банк *передает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценных бумаг, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Банк *сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценных бумаг, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под значительной частью следует понимать оценочную величину в размере от 70% и выше.

6.4.11. Отражение операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете, порядок создания резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними Положениями.

6.4.12. Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

6.4.13. В бухгалтерском учете операции по приобретению и выбытию ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

При несовпадении оговоренных договором (сделкой) даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению и выбытию ценных бумаг требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовом счете № 47407 в корреспонденции со счетом № 47408.

Операции по договорам (сделкам), по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора (сделки), подлежат отражению на балансовых счетах N 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» (внебалансовый учет при этом не ведется).

6.4.14. Суммы, поступившие от сторонних организаций, действующих на основании договоров брокерского обслуживания и аналогичных, по операциям с ценными бумагами (как учтенными, так и собственными) отражаются с использованием БС 30602.

6.4.15. Отдельные элементы учета собственных векселей Банка.

6.4.15.1 Реализация собственных векселей Банка отражается в балансе со дня составления векселя по номинальной стоимости на отдельных лицевых счетах (в разрезе каждого векселя) балансового счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» в зависимости от срока, на который выписан вексель.

➤ При поступлении средств за размещенный вексель выполняются следующие проводки:

- при продаже Банком процентного векселя

Дт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России»
(расчетный счет клиента, счет кассы)

Кт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» — по номинальной стоимости векселя

- при продаже Банком дисконтного векселя

Дт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России»
(расчетный счет клиента, счет кассы — по фактической цене размещения

Дт 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя — на сумму дисконта (разность между номиналом векселя и ценой его реализации) по векселю: Номер _____

Кт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» — по номинальной стоимости векселя

- При несовпадении валюты платежа с номиналом учета векселя, или реализации пакета векселей одному клиенту или отражения договора новации возможно использование счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» в качестве счета получения средств от клиента по реализуемым векселям.
- Бланк выписанного векселя списывается с внебалансового учета в условной оценке 1 руб. за один бланк:

Дт 90705 «Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет»

Кт 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения» — 1 руб.

- После оформления и реализации бланка векселя по внебалансу отражается проводка :

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 90705 «Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные

под отчет» - 1 руб.

6.4.15.2. Отражение в бухгалтерском учете обязательств Банка по начислению процентов (дисконта) по выпущенным собственным векселям Банка производится в последний операционный день каждого месяца по последний календарный день месяца включительно.

6.4.15.3. При условии оплаты досрочно предъявленных / выкупленных собственных векселей в день предъявления / выкупа перенос процентов и номинала векселя на счет 52406 может не осуществляться.

При оплате векселей в день предъявления до окончания срока обращения либо установленного срока погашения проводки по внебалансовому учету не проводятся

Условия выпуска и досрочного учета векселей Банка устанавливаются уполномоченными сотрудниками индивидуально для каждого договора и утверждаются Председателем Правления Банка.

Подробно все особенности выпуска, обращения и отражения в бухгалтерском учете собственных векселей Банка описаны в соответствующем Положении Банка.

6.4.16. Отдельные элементы бухгалтерского учета операций с векселями третьих лиц.

6.4.16.1. Учет покупной стоимости учтенных векселей ведется по цене их приобретения на соответствующих счетах второго порядка в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.

Учет суммы начисленного дисконта или накопленных процентов ведется на тех же балансовых счетах, открываемых по срокам до погашения в разрезе каждого векселя.

6.4.16.2. Приобретение Банком векселей третьих лиц отражается на открытых парных счетах №№ 47407 (П) , 47408 (А) «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» в разрезе контрагентов по сделкам с векселями сторонних эмитентов (которые используются и в дальнейшем при повторных сделках с данными контрагентами).

6.4.16.3. Отражение в бухгалтерском учете начисления процентов по учтенным векселям производится в последний рабочий день каждого месяца и по последний календарный день месяца.

Для учета начисленных процентов (дисконта) открываются отдельные лицевые счета в разрезе каждого векселя по срокам, аналогичным счетам учета покупной стоимости.

Периодом начисления процентов является точное число календарных дней, *не включая день выдачи векселя и включая день предъявления векселя к погашению, если иное не указано на векселе.*

Отчетным периодом начисления процентов является месяц календарного года.

Сумма начисленного процентного дохода по учтенному векселю, приобретенному по цене, равной номиналу, на отчетную дату определяется по формуле:

$$\text{Дотч.} = N \times I \times \text{Тотч.} : 365 \text{ (366) дн.,}$$

где:

Дотч. - сумма процентных доходов, начисленных на отчетную дату;

N - номинальная стоимость учтенного векселя;

I - годовая процентная ставка, указанная в векселе;

Тотч. - количество дней от даты приобретения векселя до даты окончания отчетного периода.

Расчет начисленного дисконта или процентов по процентному векселю, приобретенному по цене, отличной от номинала, производится по формуле:

$$\text{Дотч.} = \frac{(N-K) + C}{\text{Тотч.}}$$

Тобр.

где Дотч. - сумма доходов, начисленных на отчетную дату;

N - номинальная стоимость учтенного векселя;

K - цена реализации векселя, покупная стоимость учтенного векселя (сумма, которую Банк перечислил векселедателю на покупку векселя);

Тобр. – период обращения, количество дней с даты приобретения векселя по первую возможную дату предъявления к погашению включительно (точное число календарных дней) ;

Период обращения (Тобр.) векселей «по предъявлении, но не ранее определенного срока» определяется как совокупность сроков – срока, когда вексель не может быть предъявлен к платежу, и срока, в течение которого вексель должен быть предъявлен к платежу.

По выпущенным (собственным) векселям период обращения векселя, Тобр., определяется от даты составления (выпуска) векселя до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее»;

По приобретенным (учтенным) векселям период обращения, Тобр., векселя определяется от даты приобретения векселя до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

Тотч. - количество дней от даты приобретения векселя до даты окончания отчетного периода.

C - суммы процентных выплат (доходов), начисленные на весь период действия векселя (для процентных векселей).

Отнесению на доходы (балансовый счет 70601 «Доходы» или балансовый счет 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям») подлежит разница между суммой, рассчитанной на отчетную дату, и суммой, рассчитанной на предшествующую отчетную дату.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода

6.4.16.4. Продажа Банком учтенных векселей третьих лиц отражается на открытых парных счетах №№ 47407 (П) , 47408 (А) «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» в разрезе контрагентов по сделкам с векселями сторонних эмитентов по договорам купли-продажи.

6.4.16.5. Погашение учтенных векселей в срок производится в порядке, аналогичном описанному выше, с тем отличием, что такая сделка не отражается на счетах №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». Средства за предъявленные к погашению в срок учтенные векселя ожидаются приходом от контрагента на счет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

6.5. Отдельные элементы учета кредитных операций.

6.5.1. Учет кредитных операций ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, Положением Банка

России от 31.08.1998 № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Учет операций с использованием кредитных карт ведется также с учетом Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

Порядок создания резервов на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями Резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», внутренними положениями Банка.

6.5.2. С точки зрения оценки рисков кредитный портфель Банка подразделяется на:

- Ссуды с индивидуальной оценкой;
- Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд.

6.5.3. Учет резерва на возможные потери по ссудам с индивидуальной оценкой ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе кредитных договоров.

Учет резерва на возможные потери по портфелю однородных ссуд ведется на общих счетах.

Лицевые счета для учета резервов открываются на соответствующих балансовых счетах по учету резерва отдельно по текущему и просроченному долгу.

6.5.4. Начисленные по кредитам проценты отражаются в бухгалтерском учете в последний операционный день текущего месяца и по последний календарный день месяца следующим образом:

если проценты соответствуют условиям признания в качестве доходов:

Дт 47427 «Требования по получению процентов» — по лицевому счету ссуды

Кт 70601 «Доходы» — на сумму начисленных процентов за истекший месяц

если проценты не соответствуют условиям признания в качестве доходов:

Дт 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму начисленных процентов за месяц.

6.6. Отдельные элементы учета конверсионных операций.

6.6.1. Конверсионные сделки с банками-корреспондентами отражаются с использованием балансовых счетов 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

6.6.2. Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции клиентов - юридических и физических лиц (в том числе по операциям с использованием банковских карт) отражаются без

использования счетов № 47407-47408 путем прямых бухгалтерских проводок по соответствующим счетам.

6.7. Отдельные элементы учета по операциям с использованием банковских карт

Учет расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, ведется согласно правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях установленных Банком России с учетом следующих положений.

6.7.1. В балансе Банка ведутся лицевые счета в каждой валюте, открытые в разрезе контрагентов на балансовых счетах 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры»/ 30233 ««Незавершенные расчет с операторами услуг платежной инфраструктуры» - для отражения сумм, поступающих/списываемых в пользу операторов услуг платежной инфраструктуры.

Основанием для осуществления проводок является электронный журнал, поступающий в Банк, по электронным каналам связи.

6.7.2. Учет задолженности заемщиков по кредитным картам отражается на балансовом счете 45508 «Кредиты, предоставленные физическим лицам до востребования».

6.7.3. Учет задолженности по требованиям по минимальному платежу, выставленному Банком клиенту согласно договора учитывается на балансовом счете 45502 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней».

6.7.4. Овердрафт/ перелимит, возникающий в результате операций с использованием кредитной/дебетовой карты соответственно по техническим причинам (технический овердрафт) признается Банком ссудной задолженностью и учитывается на балансовом счете 45508 «Кредиты, предоставленные физическим лицам до востребования»

6.7.5. Требования/обязательства Банка к контрагентам по учету платежей, перечисленных клиентами Банка по вкладам и по требованию клиентов Банком со счетов, с момента признания требования/обязательства отражаются на балансовых счетах 47423 «Требования по прочим операциям»/47422 «Обязательства по прочим операциям» соответственно.

6.7.6. Учет поступивших средств физических лиц, превышающих требования Банка по задолженности по кредитным картам, ведется на БС 42309, 42609. Указанные средства не подлежат включению в Реестр обязательств Банка перед вкладчиками.

6.8. Элементы учета отдельных операций.

6.8.1. Договор относится к производным финансовым инструментам, если он соответствует признакам, перечисленным в статье 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Виды производных финансовых инструментов определяются Приказом ФСФР от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н «Об утверждении Положения о видах производных финансовых инструментов».

Все расчетные договоры, удовлетворяющие признакам, перечисленным в Законе № 39-ФЗ, признаются ПФИ. Поставочные договоры должны обладать признаками, перечисленными в Законе № 39-ФЗ, и содержать указание на то, что они являются производными финансовыми инструментами.

Договоры могут признаваться производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, сделки с которыми Банк осуществляет, а также характеристики рынка, признаваемого активным, определяются в соответствующем внутрибанковском документе.

В случае, когда договором предусмотрено прямое перечисление активов и пассивов, указанные сделки не признаются ПФИ и отражаются в балансе Банка как размещенные и привлеченные средства.

6.8.2. Реструктурированный актив – это требование к контрагенту (заемщику) по ссудной и приравненной к ссудной задолженности, или иному финансовому инструменту, учитываемому Банком на балансе, по которому в соответствии с соглашением с контрагентом (заемщиком) были изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого было сформировано требование, в соответствии с которыми контрагент (заемщик) получил право исполнить свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме, в том числе: были увеличены сроки исполнения обязательств контрагента (заемщика) по активу, уплаты процентов и/или иных плат, предусмотренных договором; изменен в благоприятную сторону для контрагента (заемщика) порядок расчета процентов и/или плат по активу.

6.8.3. Аккумулируемые Банком средства по расчетам с контрагентами в оплату товарно-материальных ценностей, приобретаемых клиентами Банка в счет кредитных средств, учитываются на БС 47422.

6.8.4. По кредиту счета N 91318 «Условные обязательства некредитного характера» в корреспонденции со счетом N 99998 отражаются следующие существенные суммы условных обязательств некредитного характера:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;

- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера возникает у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Критерии существенности сумм условных обязательств некредитного характера определяется как сумма, превышающая 1 % от капитала Банка.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера отражаются на балансовом счете 61501 при возникновении момента определенности (вероятность заплатить составляет более 50 %) в появлении обязательства осуществить выплаты в будущем.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого условного обязательства некредитного характера.

7. Методы оценки и порядок учета доходов и расходов

7.1. Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

7.2. Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

7.3. Метод признания доходов и расходов Банка

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

7.4. Критерии признания доходов и расходов.

7.4.1. Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

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

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

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

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

Получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) *по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества,*

Получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным) *по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества.* Данный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) IV и V категориям качества без исключения.

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадёжные (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

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

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

7.4.1.2. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами «а», «б» и «г».

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда Правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), Банк применяет балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

7.4.1.3. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пунктах 7.4.1.1.- 7.4.1.2. то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

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

7.4.2. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

7.4.2.1. Неопределенность в отношении работ и услуг, заказанных и приобретаемых Банком, отсутствует с даты *принятия работы, оказания услуги*.

7.4.2.2. Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

7.4.2.3. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

7.4.2.4. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

7.5. 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.

7.6. Доходы, не увеличивающие налоговую базу по налогу на прибыль, отражаются в учете отдельно от входящих в налоговую базу доходов.

7.7. 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.

7.8. Расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль, отражаются в учете отдельно от расходов, уменьшающих налоговую базу.

7.9. Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов) и 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, других договоров и тарифов Банка.

7.10. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

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

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

- ✓ дата поставки;
- ✓ дата получения.

7.11. 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).

7.12. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты), в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам либо расчетов с валютными и фондовыми биржами.

7.13. Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на доходы ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Если в условиях хозяйственных договоров оговорен гарантийный взнос, по которому предусмотрена возможность возврата, то данные денежные средства отражаются на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Если в условиях хозяйственных договоров предусмотрена возможность зачета данного гарантийного взноса в оплату за услугу, то данный взнос, исходя из экономического содержания операции, рассматривается как предоплата и учитывается на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» до списания на расходы.

7.14. Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, но не позже последнего рабочего дня отчетного месяца.

7.15. Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

7.16. Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

7.17. Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

7.18. Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

7.19. Уплаченная государственная пошлина учитываются следующим образом:

7.19.1. Признается дебиторской задолженностью и учитывается на балансовом счете 60312:

- **судебная госпошлина – до момента получения решения суда, поскольку отсутствует определенность в отношении отнесения ее на расходы, так как по решению суда госпошлина может быть либо возмещена, либо остается без возмещения.**

При положительном решении суда уплаченная госпошлина должна быть возмещена, а дебиторская задолженность – закрыта. В случае отрицательного решения суда сумма госпошлины относится на расходы по символу 26407 «Судебные и арбитражные издержки».

В АБС суммы уплаченной госпошлины учитываются на общем счете.

Аналитический учет уплаченной госпошлины на БС 60312 ведется в разрезе каждого кредитного договора в исполнительном производстве.

- **госпошлина за государственную регистрацию права собственности Банка на имущество – в случае последующего отнесения на стоимость основных средств; аналитический учет ведется в разрезе каждого основного средства.**

7.19.2. По прочим видам государственной пошлины оплата производится непосредственно со счета расходов

- **государственная пошлина по собственным операциям Банка учитывается по символу 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации»;**
- **государственная пошлина, связанная с осуществлением Банком операционной деятельности (например, при государственной регистрации договоров ипотеки, заключенных с заемщиком Банка), учитывается по символу 25303 «Прочие операционные расходы».**

7.20. 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.

7.21. Доходы и расходы от погашения векселей признаются и отражаются в бухгалтерском учете, если отсутствует неопределенность в их погашении.

По векселям, погашение которых признается проблемным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете при фактическом погашении векселя.

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

7.23. Доходы и расходы от банковских операций и других сделок, а также операционные доходы от банковской деятельности и операционные расходы,

понесенные при осуществлении банковской деятельности, отражаются в корреспонденции со счетами №№ 47422, 47423.

Другие операционные доходы (расходы) отражаются в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Прочие доходы (расходы) по хозяйственным операциям, в том числе начисленные штрафы, пени, неустойки отражаются в корреспонденции со счетами №№ 60322, 60323.

7.24. Доходы, полученные по операциям Банка в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по **учету доходов будущих периодов**.

Расходы, фактически произведенные при осуществлении операций в данном отчетном периоде, но относящиеся к следующим периодам, учитываются на активных счетах **по учету расходов будущих периодов**.

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

Доходы и расходы будущих периодов учитываются в рублях. При оплате денежных средств в иностранной валюте на счете по учету расходов будущих периодов отражается рублевый эквивалент по официальному курсу на дату оплаты.

При отнесении сумм на счета по учету доходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

В пределах календарного года полученные суммы относятся на доходы единовременно.

Доходы, поступившие авансом и относящиеся к следующему календарному году, учитываются как доходы будущих периодов.

Для расходов будущих периодов устанавливается временной интервал – месяц.

Не позднее последнего рабочего дня каждого месяца суммы, учтенные на расходах будущих периодов, но относящиеся к данному месяцу подлежат отнесению на расходы Банка.

При отнесении расходов будущих периодов на расходы при наступлении тех отчетных периодов (временных интервалов), к которым они относятся, не требуется никаких дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт произведения расходов, т.е. факт их признания. В отношении расходов будущих периодов датой их признания является дата фактической уплаты. Таким образом, расходы будущих периодов являются признанными расходами с той лишь разницей, что относятся на счета по учету расходов при наступлении соответствующих временных интервалов.

Предоплаченные за определенный период суммы, например за подписку на периодическую литературу, является авансом, а не расходами будущих периодов и подлежат учету на БС 60312, поскольку получение журналов подтверждается первичными документами и Банк может вернуть ранее оплаченную сумму в случае не поступления издания.

К расходам будущих периодов относятся, например, уплаченные суммы страховых взносов при страховании имущества, денежных ценностей, транспортных средств, а также расходы на программное обеспечение, которое не относится к нематериальным активам.

Для учета сумм доходов и расходов будущего года на балансовых счетах 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» открываются отдельные лицевые счета по видам доходов и расходов.

7.25. При оплате подключения телефонных линий Банк относит все фактически произведенные затраты на расходы будущих периодов и списывает их на соответствующую статью расходов равномерно, на срок договора аренды помещения, в котором произведено подключение, либо равномерно в течение двух лет, если общая сумма расходов на подключение не превышает 30 000,00 (Тридцать тысяч) рублей. НДС списывается единовременно независимо от суммы.

7.26. В случае если срок пользования результатами интеллектуальной собственности определен договором, то платежи за предоставленное право пользования, производимые в виде фиксированного разового платежа и относимые как к текущему году, так и к годам, следующим за текущим, отражаются в бухгалтерском учете на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и подлежат отнесению на расходы Банка в течение срока действия договора.

Если срок пользования договором не определен и размер фиксированного разового платежа составляет менее 1 000 000 (один миллион) рублей, то вся сумма фиксированного разового платежа **включается в расходы отчетного периода в дату** получения права пользования на объект интеллектуальной собственности.

Если срок пользования договором не определен и размер фиксированного разового платежа составляет от 1 000 000 (одного миллиона) рублей до 5 000 000 (пяти миллионов) рублей, то сумма фиксированного разового платежа подлежит отнесению на расходы Банка со счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в течение **двух лет**, начиная со дня получения права пользования на объект интеллектуальной собственности, в порядке, указанном в п.7.26 настоящего документа.

Если срок пользования договором не определен и размер фиксированного разового платежа составляет 5 000 000 (пять миллионов) рублей и более, то сумма фиксированного разового платежа подлежит отнесению на расходы Банка со счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в течение **пяти лет**, начиная со дня получения права пользования на объект интеллектуальной собственности.

Платежи за предоставленное право пользования результатами интеллектуальной деятельности или средствами индивидуализации, производимые в виде **периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются в расходы отчетного периода в дату уплаты**, предусмотренную в договоре.

7.27. Ежегодные членские взносы относятся Банком единовременно на расходы Банка.

7.28. Платежи, по сути являющиеся расходами будущих периодов, но составляющие менее 100 рублей в год, единовременно относятся на расходы Банка.

8. Оценка справедливой стоимости

8.1. Общие принципы оценки справедливой стоимости

8.1.1. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 18 июля 2012 г. № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 г. № 25095.

8.1.2. *Справедливая стоимость* — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики кредитной организации. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

8.1.3. Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, кредитная организация оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение кредитной организации удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

8.2. Оценка справедливой стоимости ценных бумаг

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Исходные данные 1 уровня оценки справедливой стоимости — цены на организованных торгах Московской биржи.

Исходные данные 2 уровня оценки справедливой стоимости — котировки на страницах агентств «Bloomberg (Блумберг)» и/или «Thomson Reuters (Томсон Рейтерс)».

Исходные данные 3 уровня оценки справедливой стоимости — экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 09 ноября 2010 г. № 10–66/пз–н «Об утверждении

Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее — Приказ № 10–66/пз–н).

8.3. Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Исходные данные 1 уровня оценки справедливой стоимости — цены на организованных торгах Московской биржи.

Исходные данные 2 уровня оценки справедливой стоимости — котировки на страницах агентств «Bloomberg (Блумберг)» и/или «Thomson Reuters (Томсон Рейтерс)».

Исходные данные 3 уровня оценки справедливой стоимости — экономические модели из Приказа № 10–66/пз–н.

8.4. Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов

Оценку справедливой стоимости нефинансовых активов (основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности) осуществляет профессиональный оценщик.

В своей оценочной деятельности профессиональный оценщик использует рыночный, затратный и доходный методы. При этом могут использоваться данные 1–го, 2–го или 3–го уровней оценки справедливой стоимости, о чем раскрывается информация в отчете оценщика.

Для оценки нематериальных активов используются исключительно данные 1–го уровня оценки справедливой стоимости.

9. Методика учета финансовых результатов и решения, необходимые для подготовки годовой (бухгалтерской) отчетности

9.1. Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Положению 385-П.

9.2. В первый операционный день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»).

9.3. Перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года — балансовый счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» — осуществляется в конце рабочего операционного дня, предшествующего дате составления годового отчета.

9.4. Дата составления годового отчета определяется как дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров (участников).

9.5. При проведении корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) Банк руководствуется следующим:

- 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 кредитной организации 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;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату. В этом случае кредитной организации предстоит определить, что она считает существенной частью своей основной деятельности:
- долю доходов и расходов от этих операций в доходах и расходах Банка;
- долю выбывающих активов в общей величине активов кредитной организации;
- заработную плату уволенного персонала в общей величине заработной платы всех сотрудников Банка
- существенные сделки с собственными акциями. Существенными сделками следует считать сделки на сумму свыше 5% от капитала Банка;
- изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты. Существенным следует считать такое изменение

законодательства о налогах и сборах, которое приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%;

- принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий. Следует считать существенным, если сумма всех предоставленных гарантий превышала 5% от собственных средств (капитала) Банка;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты. Существенным считается риск выплаты штрафов и понесения убытков в размере свыше 10% от прибыли.

9.6. _____ Банк _____ составляет годовой отчет не позднее 1 июня года, следующего за отчетным.

9.7. Банк раскрывает информацию о своей деятельности за 2013 г. в соответствии с требованиями составления пояснительной записки Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089 на сайте Банка.

10. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов

10.1. Учет использования в течение года прибыли на уплату налога на прибыль ведется на счете 70611 «Налог на прибыль».

По дебету счета отражаются начисленные суммы налога на прибыль (в том числе подлежащие уплате в виде авансовых платежей) в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

По кредиту счета отражаются суммы излишне начисленного (уплаченного) налога на прибыль в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

10.2. На счете 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения» ведется учет использования прибыли, распределенной между акционерами (участниками) в виде дивидендов, а также направленной на формирование (пополнение) резервного фонда.

По дебету счета отражаются:

- суммы распределенной между акционерами прибыли в виде дивидендов в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами по дивидендам;
- осуществляемые по решению общего собрания акционеров либо в соответствии с учредительными документами Банка на формирование (пополнение) резервного фонда в корреспонденции со счетом по учету резервного фонда.

10.3. Начисление и уплата налога на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

10.4. Не позднее сроков, установленных налоговым законодательством, делаются следующие проводки:

Дт 70611 «Налог на прибыль» - по отдельным лицевым счетам в разрезе бюджетов

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

— на сумму начисленного авансового платежа по налогу на прибыль.

Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год относятся к событиям после отчетной даты (СПОД):

Дт 70711 «Налог на прибыль»

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам» — на сумму начисленного налога.

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

10.6. В годовом отчете о прибылях и убытках может быть заполнен только один символ, показывающий финансовый результат деятельности Банка: либо символ 33001 “Неиспользованная прибыль” (символ 31001 минус символ 32101)”, либо символ 33002 “Убыток” (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)”.

10.7. Распределение прибыли производится по итогам года по решению общего собрания акционеров Банка.

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

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам».

10.7.2. При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) резервного фонда Банка, на соответствующую сумму осуществляется бухгалтерская запись:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 10701 «Резервный фонд».

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

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 10901 «Непокрытый убыток».

10.7.4. При принятии годовым собранием акционеров решения об осуществлении за счет прибыли отчетного года иных выплат целевого назначения, суммы и получатели которых определены решением собрания акционеров, в том числе на вознаграждение органам управления Банка, на соответствующие суммы осуществляются бухгалтерские записи:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

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

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 10801 «Нераспределенная прибыль».

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

Дт счетов 10602 «Эмиссионный доход», 10701 «Резервный фонд», 10801 «Нераспределенная прибыль»

Кт 70802 «Убыток прошлого года».

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

Дт 10901 «Непокрытый убыток»

Кт 70802 «Убыток прошлого года».

10.8. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров Банка.

10.9. Создание и использование фондов Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом.

10.10. Порядок создания резервного фонда определен положениями Устава.

11. Правила документооборота и технология обработки учетной документации.

11.1. Движение первичных документов в бухгалтерском учете Банка (создание или получение от других подразделений Банка, от других предприятий и организаций, принятие к учету, обработка, передача в архив) регламентируется утвержденным порядком документооборота.

11.2. Порядок документооборота должен способствовать улучшению всей учетной работы Банка и усилению контрольных функций бухгалтерского учета.

11.3. Порядок документооборота устанавливает в Банке рациональный документооборот, то есть предусматривает оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждым первичным документом, определяет срок его нахождения в подразделении.

11.4. Порядок документооборота оформлен в виде перечня работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемых каждым подразделением Банка, а также всеми исполнителями с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения работ.

11.5. . Ответственность за соблюдение порядка документооборота, а также ответственность за своевременное и доброкачественное создание документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

11.6. Контроль за соблюдением исполнения порядка документооборота осуществляет главный бухгалтер.

11.7. Операционное время устанавливается Приказом Председателя Правления.

11.8. Все документы, поступающие в операционное время в подразделения Банка, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день.

11.9. Документы на бумажных носителях, поступившие от клиентов во внеоперационное время, учитываются исполнителями внесистемно (каждым работником ведется реестр таких документов) и отражаются по счетам бухгалтерского учета на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

11.10. Операции по выпискам по корреспондентским счетам отражаются по балансу Банка датой выписки.

11.11. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм, производится в АБС.

11.12. Регистры учета ведутся в специальных книгах, журналах, на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. Операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

11.13. На всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

11.14. По операциям, затрагивающим по кредиту более одного счета при равнозначном балансовом счете второго порядка по дебету, оформляются сводные платежные документы или реестры, в зависимости от характера операции

11.15. Порядок признания записи ошибочной определен п.3.4.части III Положения № 385-П. Существенной считается ошибка, величина которой превышает 1 % от величины собственных средств (капитала) Банка на момент выявления ошибки. Порядок исправления ошибок определен п 3.4.1. части III Положения № 385-П.

11.16. Ежедневно после завершения всех операций формируются:

- реестры проводок;
- ведомость остатков по счетам;
- ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств;
- оборотная ведомость;
- ежедневный баланс;
- лицевые счета, по которым проводились операции.

11.17. Ежедневно распечатываются:

- оборотная ведомость;
- баланс;
- лицевые счета клиентов, по которым были проведены операции, в случае обращения последних.

11.18. Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса. В ней отражаются результаты хозяйственной и финансовой деятельности за отчетный период.

11.19. Бухгалтерская отчетность Банка представляется в Главное территориальное управление по Центральному федеральному округу г. Москва Банка России в объеме и сроки, установленные для сдачи отчетности.

11.20. Перечень предоставляемой внешней отчетности с указанием сроков представления и ответственных лиц (подразделений) устанавливается Перечнем отчетности Банка, предоставляемой в Банк России, утверждаемым Председателем Правления Банка.

11.21. В соответствии со ст.29 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» организации обязаны хранить первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

В Банке для хранения первичных документов используются сроки, регламентированные законодательными и нормативными актами :

- в Перечне типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения, утвержденном Решением Росархива от 06.10.2000, в ред. от 27.10.2003 (далее - Перечень типовых управленческих документов)¹;
- в Перечне типовых документов, образующихся в деятельности госкомитетов, министерств, ведомств и других учреждений, организаций, предприятий, с указанием сроков хранения, утвержденном Главным архивным управлением при Совмине СССР 15.08.1988, с последующими изменениями и дополнениями (далее - Перечень типовых документов);
- ст.23 НК РФ;
- ст.29 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

11.21.1. Первичные документы и приложения к ним, зафиксировавшие факт совершения хозяйственной операции и явившиеся основанием для бухгалтерских записей (в том числе кассовые, банковские документы, корешки банковских чековых книжек, ордера, акты о приемке, сдаче, списании имущества и материалов, квитанции, корешки к ним, счета-фактуры, накладные, авансовые отчеты и др.) - пять лет, а в случае возникновения споров, разногласий, следственных и судебных дел они сохраняются до вынесения окончательного решения (п.150 Перечня типовых управленческих документов).

11.21.2. Документы (акты, сведения, переписка) о взаимных расчетах и перерасчетах между организациями - пять лет (п.151 Перечня типовых управленческих документов).

11.21.3. Лицевые счета работников - 75 лет (п.153 Перечня типовых управленческих документов).

11.21.4. Документы на выдачу заработной платы, пособий, гонораров, материальной помощи и других выплат - пять лет, а при отсутствии лицевых счетов - 75 лет (п.155 Перечня типовых управленческих документов).

¹ Используется справочно.

11.21.5. Доверенности на получение денежных сумм и товарно-материальных ценностей, в том числе аннулированные доверенности, - пять лет, а в случае возникновения споров, разногласий, следственных и судебных дел они сохраняются до вынесения окончательного решения (п.155 Перечня типовых управленческих документов).

11.21.6. Документы (протоколы, акты, расчеты, заключения) о переоценке основных фондов, оценке стоимости имущества организации - постоянно (п.166 Перечня типовых управленческих документов).

11.21.7. Документы (акты, выписки банков, ведомости, расчеты, переписка) об амортизационных отчислениях - пять лет (п.167 Перечня типовых управленческих документов).

11.22. Рабочий план счетов бухгалтерского учета, другие документы учетной политики, процедуры кодирования, программы машинной обработки данных (с указанием сроков их использования) хранятся не менее пяти лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской отчетности последний раз.

11.23. Сроки хранения трудовых книжек установлены в п.43 Правил ведения и хранения трудовых книжек, изготовления бланков трудовой книжки и обеспечения ими работодателей, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.04.2003 № 225 (с изм. от 06.02.2004): трудовые книжки и дубликаты трудовых книжек, не полученные работниками при увольнении либо в случае смерти работника его ближайшими родственниками, хранятся в течение двух лет в кадровой службе организации отдельно от остальных трудовых книжек. По истечении указанного срока не востребованные трудовые книжки хранятся в архиве организации в течение 50 лет, а затем подлежат уничтожению в установленном порядке.

11.24. Согласно требованиям пп.8 п.1 ст.23 НК РФ хранение документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, а также документов, подтверждающих полученные доходы и произведенные расходы и уплаченные налоги, должно быть обеспечено в течение четырех лет.

11.25. Кассовые документы хранятся в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

11.26. Документы постоянного пользования (юридические дела по открытию счетов, договоры, контракты, срочные обязательства и т.п.) хранятся в металлических шкафах у сотрудников соответствующих служб. Контроль за сохранностью указанных документов возлагается на руководителей соответствующих структурных подразделений.

11.27. Банк организует хранение в установленном порядке документов, являющихся полноформатными электронными платежными документами в виде электронных баз данных, сформированных с использованием средств вычислительной техники, при этом обеспечивается возможность печати бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России.

При передаче документов в электронном виде в документы дня помещаются сводные данные по проведенным ЭПД.

11.28. При хранении регистров бухгалтерского учета в целях обеспечения их защиты от несанкционированных исправлений запрещается выдача из архивов документов без письменного разрешения главного бухгалтера.

11.29. Ответственность за организацию и соблюдение порядка хранения бухгалтерских документов несет Председатель Правления и главный бухгалтер. Ответственность за обеспечение сохранности первичных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, сданных в архив, несет начальник подразделения, отвечающий за архивацию и хранение документов.

12. Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями

12.1. Все совершаемые внутрибанковские операции подлежат контролю.

12.2. Внутреннему контролю подлежит открытие счетов, прием документов к исполнению, а также обработка на всех этапах учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

12.3. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

12.4. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях.

12.5. Последующий контроль возлагается на руководителей структурных подразделений, если в подразделении не выделен специальный сотрудник.

12.6. Применяемые технические средства обеспечивают отдельный доступ к электронной базе данных, требование отдельного ввода и контроля документов. В АБС применяется индивидуальная нумерация проводок, кодификация каждого пользователя, пароли для каждого пользователя, обеспечивается конфиденциальность применяемых кодов и паролей. Для каждого уровня пользователя определены границы доступа в АБС. Программное обеспечение позволяет своевременно устранить попытку несанкционированного доступа.

12.7. По операциям, требующим дополнительного контроля, не допускается их единоличное совершение одним сотрудником. Бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа руководителем структурного подразделения организации или специально выделенным сотрудником (контролером).

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях - подписями других должностных лиц.

12.8. Методы внутреннего контроля определяются Службой внутреннего контроля Банка. Цель проверок Службы внутреннего контроля состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

12.9. Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на главного бухгалтера.

13. Ведение налогового учета и порядок расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами

13.1. Ведение налогового учета в Банке производится в соответствии с требованиями законодательства и Учетной политикой по налогообложению.

13.2. Для признания доходов и расходов применяется метод начислений.

13.3. Расчёты с бюджетом по налогу на прибыль производятся ежеквартально с уплатой в течение квартала ежемесячных авансовых платежей.

13.4. Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость производятся ежеквартально с уплатой в течение квартала ежемесячных платежей.

13.5. Расчеты и перечисления налоговых платежей и страховых взносов Банка производятся в полных рублях.

13.6. Перечисление платежей по налогу (в том числе авансовых) производится в соответствующий уровень бюджета непосредственно на счета налоговых органов.

13.7. Расчёты по налогу на добавленную стоимость ведутся на счетах бухгалтерского учёта согласно Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

13.7.1. На балансовом счете 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» ведутся счета для учета полученных сумм НДС.

13.7.2. На балансовом счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» ведется учет сумм НДС уплаченных.

13.7.3. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные при приобретении товаров, работ, услуг (включая основные средства и нематериальные активы), отражаются на балансовом счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» в момент списания на счета расходов стоимости работ, услуг, ввода в эксплуатацию товарно-материальных ценностей, основных средств и нематериальных активов.

В случае если в первичных документах по приобретенным товарам, работам, услугам НДС отдельной строкой не выделен, Банк сумму налога по расчетной ставке на счет 60310 не выделяет.

14. Заключительные положения

14.1. Настоящая Учетная политика применяется с 1 января 2014 года.

14.2. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Изменение учетной политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения ее деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики должны вводиться с начала финансового года.

14.3. Банк объявляет изменения в своей Учетной политике на следующий отчетный год в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

14.4. Представляемая в течение отчетного года бухгалтерская отчетность может не содержать информацию об Учетной политике кредитной организации, если в

последней не произошли изменения со времени составления предыдущей годовой бухгалтерской отчетности, раскрывшей Учетную политику.

14.5. Ответственность за нарушения законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете Председателя Правления Банка и других лиц, обязанных обеспечивать организацию и ведение бухгалтерского учета, установлена Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

14.6. В случае изменения действующего законодательства РФ, внесения изменений в нормативные документы Банка России и иных органов, а также внутренние документы Банка, настоящая Учетная политика действует в части, не противоречащей действующему законодательству и действующим внутренним документам Банка, до приведения ее в соответствие с такими изменениями.