

Приложение 4

Учетная политика на 2016 год

Нормативные документы в основе Учетной политики Банка

Учетная политика ООО «Русфинанс Банк» (далее Банк) сформирована на основе:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402 -ФЗ
- Гражданского кодекса Российской Федерации (части 1 от 30.11.94 № 51-ФЗ и части 2 от 26.01.96 № 14-ФЗ) (с изменениями и дополнениями);
- Налогового кодекса Российской Федерации (части первой от 31.07.98 № 146-ФЗ и части второй от 05.08.2000 № 117-ФЗ, с изменениями и дополнениями);
- Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 16.07.2012. № 385-П (с изменениями и дополнениями);

а также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

- Положение Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета ОС»
- Положение Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положение Банка России от 22.12.2014г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

I. Общая часть

1. Принципы Учетной политики Банка

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

1.1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, осуществления операций на невыгодных условиях и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

1.3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, 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 Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности, что определяется решением коллегиального органа Банка (Правление, комитеты). Но в любом случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

1.4. Принцип своевременности отражения операций, определяющий, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено

внутрибанковскими правилами совершения операций, не противоречащими нормативным актам Банка России.

1.5. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту 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.

1.6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски, на следующие периоды.

При этом Банк обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

1.7. Принцип раздельного отражения активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются Банком отдельно и отражаются в развернутом виде.

1.8. Принцип признания активов и обязательств.

В бухгалтерском учете активы признаются по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов - контрсчетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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

преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности в едином по Банку балансе и отчетности

приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя, в первую очередь, из их экономической сущности, а не юридической формы;

непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2. Основные правила бухгалтерского учета

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

отчетности.

Для отражения операций Банк использует План счетов бухгалтерского учета, который представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка, составленный на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П. В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные, либо без признака счета.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных “Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное”, приведенным в приложении 1 к 385-П, открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете - дебетовое или на активном - кредитовое, то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на основании мемориального ордера на соответствующий парный лицевой счет по учету средств.

Если по каким-либо причинам образовались сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, то необходимо в конце рабочего дня бухгалтерской записью на основании мемориального ордера меньшее сальдо подлежит переносу на счет с большим сальдо, имея в виду, что на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

В соответствии с Правилами № 385-П Банком установлен учет операций в иностранной валюте в двойной оценке (в рублях по официальному курсу Банка России на соответствующую дату и в соответствующей иностранной валюте).

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

II. Организация бухгалтерского учета и документооборот

1. Аналитический и синтетический учет

1.1. Аналитический учет.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями), Правилами № 385-П аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках, книгах, в виде электронных баз данных.

Документами аналитического учета являются:

1.1.1. Лицевые счета

Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера.

Номер лицевого счета однозначно определяет его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. Ведение учета вкладов физических лиц, кредитов физических лиц, включая формирование и использование резервов на возможные потери по ссудам, учета материальных запасов, основных средств, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, расчетов по зарплате, расчетов с использованием банковских платежных

карт может осуществляться по отдельным программам с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Порядок открытия банковского счета, принятый в Банке, изложен во внутрибанковском регламенте с аналогичным названием. Для открытия счета клиенты – юридические лица и ИП представляют необходимые документы в отдел обслуживания юридических лиц, который совместно с юридической службой проверяет правильность оформления документов. Основанием открытия расчетного счета является заключение договора банковского счета. Сформированное юридическое дело хранится в металлическом шкафу, закрываемом на ключ, под персональной ответственностью уполномоченного специалиста отдела обслуживания юридических лиц.

Карточка с образцами подписи и оттиска печати оформляется по форме №0401026, необходимое количество экземпляров карточек образцов подписей и печати Банк ксерокопирует для использования в работе. Ксерокопии заверяет своей подписью главный бухгалтер, его заместитель или сотрудник Банка, уполномоченный распорядительным актом банка оформлять карточку. Вместо копий возможно использование дополнительных экземпляров карточек, представленных клиентом.

В случае обслуживания одним операционным работником Банка нескольких счетов клиента и при условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи, Банк вправе не требовать оформления карточки к каждому счету.

Открытые счета клиентам регистрируются в книге регистрации открытых счетов, которая ведется в электронном виде. Состав полей соответствует требованиям Положения № 385-П от 16.07.2012г. и Указания № 3462-У от 30.11.2014г. в части отражения информации об открытых и закрытых счетах.

После открытия банковского счета, счета по вкладу завизированные главным бухгалтером или его заместителем, либо другим лицом, которому предоставлено это право, карточки с образцами подписей и оттиска печати с указанием на них порядка и периодичности выдачи выписок из лицевого счета на бумажном носителе или в электронном виде передаются соответствующим работникам банка. Изменение порядка выдачи выписок может быть допущено только в случаях, если выписку желают получить распорядители счета (один из них). В других случаях отступление от согласованного с клиентом порядка может разрешить главный бухгалтер, его заместитель, начальник отдела обслуживания юридических лиц Операционного управления бухгалтерии банка.

Лицевые счета, не предназначенные для выдачи клиентам Банка, не распечатываются в бумажном виде для целей архивирования, за исключением лицевых счетов, по которым производились сторнировочные проводки.

Лицевые счета, ведущиеся в виде электронных баз данных, распечатываются для выдачи клиенту в виде выписки, если иное не предусмотрено договором с клиентом.

Выписки из лицевых счетов, распечатанные с использованием программного обеспечения, выдаются клиентам без штампов и подписей работников банка. Если по каким-либо причинам счет велся вручную, то выписки из этих счетов, выдаваемые клиентам, оформляются подписью бухгалтерского работника, ведущего счет, и штампом банка. В таком порядке оформляется каждый лист выписки.

По суммам, проведенным по кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету.

На документах, составленных на бумажном носителе, прилагаемых к выпискам, должны проставляться штамп и календарный штемпель даты провода документа по лицевому счету. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке. На тех дополнительных документах, которые поясняют и расшифровывают содержание и общую сумму операций, обозначенных в основном приложении, штамп не ставится.

В случае утери клиентом выписки из лицевого счета ее дубликат может быть выдан клиенту только с письменного разрешения руководителя банка или его заместителя по заявлению клиента, в котором он обязан указать причины утраты выписки, подписанному руководителем и главным бухгалтером

организации, физическим лицом - владельцем счета. На титульной части дубликата делается надпись:

"Дубликат выписки за " __ " _____ г."

Дубликаты выписок из лицевых счетов формируются посредством использования программного обеспечения из операционной системы банка.

Дубликат выписки подписывается бухгалтерским работником и главным бухгалтером, или его заместителем, или начальником отдела обслуживания юридических лиц Операционного управления бухгалтерии банка, скрепляется оттиском печати банка и выдается представителю клиента под расписку на заявлении.

Выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе.

Ежедневные ведомости открытых и закрытых счетов ведутся с использованием соответствующего программного обеспечения. Формирование ежедневных ведомостей открытых и закрытых счетов на бумажном носителе не производится.

Банк ведет Книгу регистрации открытых счетов в электронном виде с обеспечением мер защиты информации от несанкционированного доступа. Ежегодно по состоянию на 1 января происходит копирование книги на CD-ROM (DVD-ROM). С целью обеспечения сохранности и исключения несанкционированного доступа посторонних лиц носитель информации о Книге регистрации открытых счетов помещается для хранения в хранилище банка с отражением на отдельном внебалансовом счете 91202, который открывается на каждую отдельно сформированную книгу.

Открытые физическим лицам счета по вкладам (депозитам) могут быть отражены в отдельной книге регистрации открытых счетов в случае обособленного модуля учета операций по вкладам граждан в операционной системе Банка.

Счета, открываемые для учета имущества Банка, регистрируются в отдельной книге регистрации открытых счетов.

База данных лицевых счетов ведется посредством соответствующего программного обеспечения. В целях сохранности информации снимаются резервные копии базы данных и журналов транзакций, обеспечивающие восстановление базы данных в случае сбоя. Данные для восстановления состояния базы данных хранятся не менее 24 часов.

Исправление ошибочных записей производится следующими способами:

- Исправление ошибочных записей текущего года, выявленных в течение этого года производится путем сторнирования (обратным сторно) ошибочной записи и проводки новой правильной записи в день выявления ошибки.

Ошибочная запись - (неправильное) отражение (неотражение) факта хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете может быть обусловлена:

1. *неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;*
2. *неправильным применением учетной политики кредитной организации;*
3. *неточностями в вычислениях;*
4. *неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;*
5. *неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;*

б.недобросовестными действиями должностных лиц кредитной организации.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна кредитной организации на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Если выявляется ошибка, которая повторяется во времени, идентична по сути, в рамках одного договора, для исправления которой необходимо сделать более одного обратного сторно, разрешается объединять сумму в один исправительный (сторнированный) ордер.

Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором банковского счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

В случае невозможности произвести исправление в бухгалтерском учете (по счетам клиентов, по внутрибанковским счетам, при отражении в учете расчетных операций и других операций) путем сторнирования неправильной записи (обратное сторно) составляется один мемориальный исправительный ордер с указанием в нем счета, по которому сделана исправительная запись и с которого средства должны быть списаны и зачислены на правильный счет.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, главного бухгалтера или его заместителя. Исправительные ордера составляются с использованием компьютерной техники в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером и помещается в документы дня, второй и третий экземпляры являются уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр остается в ордерной книжке (папке). Книжка (папка) хранится у заместителя главного бухгалтера. Ордера нумеруются отдельными от других документов порядковыми номерами.

В тексте мемориального исправительного ордера указывается, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом в свободном поле на лицевой стороне четвертого экземпляра мемориального исправительного ордера, составленного на бумажном носителе, отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указываются должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего неправильную запись. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих ордерах.

В лицевом счете против ошибочной записи, сумма которой была впоследствии сторнирована, делается отметка «Сторнировано» с указанием даты исправительной записи и номера исправительного ордера, эта отметка также заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя, подписавшего мемориальный исправительный ордер. Соответствующая выписка из лицевого счета распечатывается из электронной базы данных для проставления отметки о сторно и вместе с четвертым экземпляром ордера подшивается в отдельную папку. Внесение изменений непосредственно в лицевые счета, хранящиеся в виде базы данных в электронном виде, категорически не допускается и пресекается техническими средствами банка, контролирующими совершение операций в прошедших операционных днях и закрытых балансах.

В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет, бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.

Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году несущественных ошибок предшествующих лет после утверждения годовой бухгалтерской отчетности за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете № 706 "Финансовый результат текущего года" по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, в корреспонденции со счетами, требующими исправления, за исключением операций, связанных с хозяйственной деятельностью банка, по которым отражение в учете осуществляется по соответствующим символам доходов и расходов текущего года.

Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году существенных ошибок предшествующих лет после утверждения годовой отчетности за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете № 10801 "Нераспределенная прибыль" (или № 10901 "Непокрытый убыток") в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

Существенной признается ошибка по любой статье отчета о финансовых результатах, включенного в состав годового отчета, в размере 1(Одного) и более процентов от величины собственных средств (чистых активов) Банка, отраженных в составе отчета за год, в котором допущена ошибка.

Порядок построения номера лицевого счета

Порядок построения номера лицевого счета определен в Приложении № 1 «Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам)» Правил № 385-П и применяется в Банке с учетом особенностей нумерации лицевых счетов, регламентированных соответствующим внутрибанковским документом. Для учета различных обязательств и активов открываются 20-разрядные лицевые счета

1 2 3 4 5	6 7 8	9	10 11 12 13	14 15 16 17 18 19
X X X X X	X X X	К	X X X X	20
				X X X X X X X
Номер	Код валюты	Контрольный	Использование устанавливается	Использование устанавливается
балансового счета		ключ	принятыми	внутрибанковскими
2-го порядка			правилами	

Для построения кода валюты используется «Общероссийский классификатор валют» (ОКВ) с изменениями и дополнениями, а по счетам в валюте Российской Федерации используется признак рубля – «810».

В случае наличия счетов по учету операций с драгметаллами или клиринговыми валютами используются соответствующие классификаторы ЦБ РФ.

Счета учета доходов и расходов имеют структуру в соответствии с внутрибанковским классификатором. Первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета (разряды 14, 15, 16...) используются для обозначения символов и шифров отчетности (отчет о финансовых результатах). Банк может использовать первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета (разряды 14, 15...) для обозначения признака счета (например, транзитный) и на другие цели для внутренних потребностей.

1.1.2. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость формируется в электронном виде. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении N 6 к Правилам № 385-П.

1.2. Синтетический учет

Для синтетического учета Банк использует ряд документов.

1.2.1. Ежедневная оборотная ведомость составляется в электронном виде по балансовым и внебалансовым счетам, по форме, приведенной в Приложении № 7 к «Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» 385-П (далее - Правила № 385-П).

Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты — нарастающими оборотами с начала года, которые подлежат формированию на бумажном носителе.

1.2.2. Ежедневный баланс. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 8 к Правилам № 385-П. Все совершенные за рабочий день в течение операционного дня операции отражаются в ежедневном балансе Банка. Баланс должен отвечать основным требованиям Правил № 385-П.

Первичные балансы составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) — в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день, как правило, до 12 часов самарского времени на следующий рабочий день. Формирование баланса Банка производится на ежедневной основе в электронном виде с использованием электронной подписи главного бухгалтера или его заместителя. Электронные документы размещаются на сетевом диске с которого осуществляется централизованное бэкапирование и хранение на ленте информации,

При этом распечатывание баланса должно осуществляться на первое число каждого месяца.

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

Порядок выхода на баланс и формирования документов дня, применяемый Банком, изложен в Приложении № 1 к Учетной политике Банка.

1.2.3. Отчет о финансовых результатах по форме приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». Отчет о финансовых результатах ведется нарастающим итогом с начала года. В период составления годовой отчетности ведутся два регистра отчета о финансовых результатах: один - по балансовому счету N 706 "Финансовый результат текущего года", второй - по балансовому счету N 707 "Финансовый результат прошлого года". В ОФР представляется информация за отчетный период с начала отчетного года. По операциям, доходы и расходы от которых подлежат отражению в ОФР только в графе 4, в графе 5 поставляется знак "х".

". Вывод на печать Отчета о финансовых результатах осуществляется ежемесячно и на ежеквартальной основе. Отчет подписывается заместителем Председателя правления Банка и главным бухгалтером.

1.2.4. Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 12 к Правилам № 385-П

1.2.5. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к Правилам № 385-П. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 12) по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета. Графы 3 - 5 заполняются в полном соответствии с исходящими остатками ежедневного баланса на 1 января. Графы 6 - 11 заполняются на основе данных ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 12). В графах 12 - 14 отражаются исходящие остатки на 1 января с учетом событий после отчетной даты, на основе которых составляется годовая отчетность в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой отчетности.

Синтетический учет ведется только в рублях.

2. Бухгалтерские документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные

документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции. Не допускается принятие к бухгалтерскому учету документов, которыми оформляются не имевшие места факты хозяйственной жизни, в том числе лежащие в основе мнимых и притворных сделок. Лицо, ответственное за оформление факта хозяйственной жизни, обеспечивает своевременную передачу первичных учетных документов для регистрации содержащихся в них данных в регистрах бухгалтерского учета, а также достоверность этих данных. Лицо, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, не несет ответственность за соответствие составленных другими лицами первичных учетных документов свершившимся фактам хозяйственной жизни.

Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики и/или регламентирующих документах ЦБ РФ, Банк может самостоятельно разрабатывать формы первичных учетных документов по операциям, по которым типовые формы не предусмотрены или являются рекомендуемыми Госкомстатом РФ. Такие формы документов закрепляются в соответствующем внутрибанковском регламенте по учету соответствующих операций или видов деятельности.

Порядок оформления бухгалтерских документов по операциям банка приведен в Приложении 2 к Учетной политике банка на 2016 год

3. Внутрибанковский контроль

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях.

В бухгалтерии банка последующий контроль бухгалтерских записей осуществляется сотрудниками Отдела формирования документов дня Операционного управления кредитной организации методом контроля фактических данных за прошедший операционный день, отраженных в операционной системе банка (приложение 1 к Учетной политике банка на 2016 год).

Последующий контроль кассовых операций банка осуществляют сотрудники Отдела контроля и сопровождения работы ККО и ДО Управления Кассовых операций банка методом прямого доступа к просмотру операций, совершаемых кассовыми подразделениями банка, а также путем контроля кассовых документов, поступающих в Центральный офис банка из всех кассовых подразделений.

По лицевым счетам проверяется, все ли записи подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников банка и подписанными ими при оформлении операций.

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении № 3. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника. При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях - подписями других должностных лиц.

Главный бухгалтер Банка, его заместитель и начальники Управлений/отделов систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

В банке организуется контроль надлежащего хранения и использованием печатей, штампов с тем, чтобы исключить возможность их использования в целях злоупотреблений. Учет печатей ведется в специальном журнале, где указываются фамилии и должности лиц, у которых они находятся, и

выдаются им под роспись. Журнал хранится в негорючем шкафу у заместителя главного бухгалтера.

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

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

При применении технических средств контроля за совершаемыми операциями банк обеспечивает:

- ограничение доступа к совершению операций путем организации системы паролей доступа в программное обеспечение банка;
- конфиденциальность применяемых кодов и паролей;
- применение программного обеспечения, позволяющего своевременно устранять попытки несанкционированного доступа.

Порядок организации информационной безопасности регламентирован отдельным внутрибанковским документом.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности, Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств на основании Приказа по Банку и в соответствии с Порядком об инвентаризации. Инвентаризация проводится:

- при передаче имущества Банка в аренду, в случае выкупа, продажи - инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности;
- перед составлением годовой отчетности инвентаризация проводится по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года;
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей (инвентаризация проводится непосредственно перед сдачей– приемкой, дата акта приемки – передачи соответствует дате акта проведенной инвентаризации);
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей;
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- в случае реорганизации или ликвидации Банка;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также по решению руководящих органов Банка.

Инвентаризация материальных ценностей проводится комиссией, назначаемой приказом по Банку. Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываемыми всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

По всем недостаткам, излишкам, порчам и другим потерям материальных ценностей инвентаризационной комиссией должны быть получены письменные объяснения от соответствующих материально ответственных лиц и приложены к описям.

При проведении инвентаризации комиссия руководствуется также действующим законодательством РФ.

III. Порядок учета отдельных операций и сделок Банка

Ведение аналитического учета приобретенных Банком прав (требований) от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, учета основных средств, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по заработной плате с сотрудниками, обязательств по вкладам и счетам для расчетов с использованием платежных банковских карт, предоставленных физическим и юридическим лицам кредитов и резервов по ним может осуществляться в отдельных программах, регистрах, книгах, журналах, лицевых счетах.

Правила нумерации лицевых счетов рабочего плана счетов Банка, а также взаимодействие

подразделений Банка и документооборот при открытии лицевых счетов определяется соответствующих внутрибанковским регламентом (МИ.8.40)

Права (требования) по договорам на предоставление (размещение) денежных средств.

Аналитический учет приобретенных Банком прав требования и их номинальной стоимости ведется в разрезе первоначального кредитного договора первичным кредитором, в балансе которого открыты банковские счета заемщиков для расчетов по выданным кредитам. Таким образом, аналитический учет ведется в отдельном модуле, сопровождаемом первичным кредитором на правах аутсорсинга в соответствии с заключенным Банком договором. В соответствии с договором первичный кредитор обязан в разрезе первичных кредитных договоров:

- Осуществлять контроль над правильностью внесения заемщиком платежей по кредитным договорам с предоставлением Банку отчета в электронной форме
- Сообщать Банку о выявлении фактов (угрозы) повреждения или утрата предмета залога
- Требовать от заемщика восстановления предмета залога
- Ежемесячно сообщать Банку в дату погашения задолженности величину просроченной задолженности
- Обеспечить сохранность оригиналов документов, находящихся в кредитном досье заемщика.

На основании полученной информации Банк отражает в балансе движение по задолженности заемщиков в соответствии с первичными договорами, а также принимает решение о величине норматива резервирования данного портфеля, исходя из величины предполагаемых потерь для Банка.

На балансе Банка учет прав (требований) по договорам предоставления (размещения) денежных средств осуществляется в разрезе пулов приобретенных кредитов, имеющих следующие одинаковые условия:

- валюта кредита;
- размер процентной ставки по первичному кредитному договору (в процентах);
- дата (срок) ежемесячного погашения (внесения аннуитетного платежа) должником (Заемщиком), обусловленная первичным кредитным договором;
- цедент.

Подробно порядок совершения и отражения сделок по приобретению и выбытию (реализации) прав (требований) от третьих лиц изложен в отдельном внутрибанковском регламенте, утверждаемом Председателем правления Банка.

Основные средства и материальные запасы

Для учета основных средств и материальных запасов используется программный модуль «1-С Бухгалтерия». Инвентарный номер объекта, введенного в эксплуатацию до 01.01.2004., содержит, в том числе, 5 знаков соответствующего балансового счета. Инвентарный номер объекта, введенного в эксплуатацию после 01.01.2004., состоит из 9 знаков, который формируется в порядке календарной очередности принятия объекта к учету по мере поступления материальных ценностей в Банк. Учет основных средств, вложений в основные средства и нематериальные активы, материальные запасы, амортизации основных средств в программном модуле «1С: Бухгалтерия» ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого объекта учета материальных (нематериальных) ценностей в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

При этом в программе «Операционный день» ПО Банка открываются консолидированные счета второго порядка для учета материальных запасов, учета основных средств, учета вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов в соответствии с Положением № 448-П. В балансе Банка отражаются проводки по итогу операций за день из «1-С Бухгалтерии». Аналогично ведутся счета учета и начисленного износа основных средств.

Порядок учета основных средств банка, нематериальных активов и материальных запасов изложен

в Приложении 4 к Учетной политике банка на 2016 год

Расчет по заработной плате с сотрудниками

Расчет вознаграждений работникам производится в ПО 1С 8 ЗУП на основании реестров проведенных документов или копий приказов, оригиналы которых хранятся в отделе кадрового администрирования в личных делах сотрудников.

Ежемесячно в отделе учета заработной платы Управления расчетов формируются вшивы для сдачи в архив следующие первичные документы:

- расчетно-платежные ведомости начисленной заработной платы за месяц;
- копии реестров по расчету отпусков, увольнений, командировок;
- копии приказов: на отпуск по уходу за ребенком до 1,5 лет, на работу в праздничные дни, на премирование и т.д.;
- копии актов выполненных работ и описи загрузки актов выполненных работ;
- оригиналы больничных листов, справки выплаты единовременного пособия на ребенка;
- заявления о предоставлении налогового или имущественного вычета по налогу на доходы физических лиц с приложением справок об обучении детей в ВУЗах на дневном отделении, о наличии иждивенцев, о праве на дополнительные льготы;
- исполнительные листы
- копии заявлений о перечислении сумм вознаграждений на счета в банках;
- заявления об удержании сумм из з/платы сотрудника в погашение кредитов;
- справки по заработной плате, за исключением справок 2-НДФЛ и 182 Н хранение которых осуществляется в ПО 1С 8 ЗУП в электронном виде;
- статистическая отчетность и другие документы.

Порядок организации учета обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам производится в соответствии с Положением 465-п. изложен в Приложении 6 к Учетной политике банка на 2016 год.

Учет обязательств по вкладам граждан.

Для учета открываются отдельные 20-разрядные лицевые счета по вкладам в зависимости от срока привлечения и валюты вклада. Для учета операций по пластиковым картам открываются счета в зависимости от кода валюты и, одновременно, платежной системы.

Аналитический учет в разрезе каждого вида вклада может быть организован в отдельной программе на лицевых счетах, открываемых каждому вкладчику, или непосредственно в балансе Банка на лицевых счетах, открываемых на каждый заключенных договор привлечения депозита и прочих привлеченных денежных средств физических лиц.

Складской учет

1. Имущество Банка находится в эксплуатации под ответственностью уполномоченных распорядительными документами и регламентами должностных лиц Банка.
2. Порядок организации учета имущества Банка производится в соответствии с Положением 448-п и Приложением № 4 к Учетной политике банка.
3. Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, в установленном законом порядке заключается договор о полной материальной ответственности.
4. Не допускается передача ценностей под ответственность лицам, не зачисленным в штат Банка.
5. Складской учет ценностей ведется по месту хранения сотрудником Банка, ответственным за их сохранность.
6. Учет ведется на электронно-вычислительных машинах, с открытием на каждый вид ценностей отдельного лицевого счета.
7. Инвентарный номер присваивается при принятии материальных ценностей к учету путем нанесения на предмет краской (другими средствами) цифр с обозначением номера предмета..

8. Инвентарный номер, присвоенный предмету, сохраняется за ним на весь период его нахождения в Банке.

9. Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года списания.

10. Должностное лицо, отвечающее за сохранность ценностей, сверяет данные складского учета с данными бухгалтерского учета, на дату утвержденную графиком сверки, в следующем порядке:

- материальные запасы, отнесенные на расходы Банка и учитываемые вне баланса Банка - при проведении инвентаризации по любому основанию;
- основные средства — при проведении инвентаризации по любому основанию;
- материальные запасы, внеоборотные запасы, капитальные вложения — один раз в квартал и при проведении инвентаризации;
- нематериальные активы — один раз в год при проведении инвентаризации;

11. Факт сверки аналитического и складского учета фиксируется подписью бухгалтера на карточках (лицевых счетах ,ведомостях) складского учета и подписью должностного лица, ответственного за сохранность материальных ценностей, в журнале аналитического учета (ведомости учета) и других регистрах аналитического учета материальных ценностей.

При ведении складского учета с использованием программного обеспечения факт сверки его с аналитическим учетом оформляется справкой.

12. При выявлении расхождений между аналитическим и складским учетом составляется справка за подписями материально ответственного лица, бухгалтера, ведущего аналитический учет, главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера).

13. Справка об итогах сверки с выявленными расхождениями передается Председателю Правления Банка, и по результатам ее рассмотрения принимаются меры.

14. Инвентаризация в Банке проводится в соответствии с Порядком проведения инвентаризации имущества в Банке (приложение 5 к Учетной политике на 2016 год).

Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются приказом по Банку, кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно (ст.12 Федерального закона от 06.12.2011. № 402-ФЗ).

15. Для оформления операций используются формы учетных документов согласно Постановлению Госкомстата РФ №88 от 18.08.1998 с изменениями и дополнениями и разработанные Банком самостоятельно в соответствии с Постановлением Госкомстата №71а от 30.10.1997г. (без учета редакции 2003г402-ФЗ).

Собственные ценные бумаги

1. Учет выпущенных Банком ценных бумаг (облигаций) ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков погашения.

2. Счета настоящего подраздела предназначены для учета: операций, связанных с выпуском Банком облигаций; обязательств, закрепленных выпущенными Банком ценными бумагами; операций, связанных с погашением ценных бумаг и закрепленных ими обязательств.

3. Начисленные в период обращения процентных (купонных) облигаций обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купоном) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно), если иное не предусмотрено эмиссионными документами. Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.

4. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий

день месяца не совпадает с его окончанием.

5. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

Производные финансовые инструменты

Отражение в бухгалтерском учете производных финансовых инструментов осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (с изменениями и дополнениями);

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с активного рынка, которым для целей учета признается биржевой рынок. В случае заключения контрактов на внебиржевом (неактивном) рынке Банк определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента, исходя из предоставляемой брокерами информации о ценах (котировках), сопоставимых с оцениваемым производным финансовым инструментом, на основании получаемой дилерами из системы Рейтерс информации. При этом справедливой стоимостью внебиржевых контрактов признается цена, равная ближайшей меньшей по сроку котировке.

Аналитический учет производных финансовых инструментов ведется по видам производных финансовых инструментов в разрезе договоров, с обязательным соблюдением отдельного учета стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и обязательство, а также отдельного учета финансовых результатов по различным финансовым инструментам.

Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется со следующей периодичностью:

- на отчетную дату – в последний рабочий день месяца;

- на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему;

- на дату прекращения признания производного финансового инструмента в учете.

Переоценка требований и обязательств в иностранной валюте осуществляется при изменении курса иностранной валюты к рублю.

Порядок учета производных финансовых инструментов осуществляется в соответствии с внутриванковским регламентом учета соответствующих сделок и операций.

Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным средствам

1. Проценты по привлеченным вкладам и депозитам, а также по размещенным депозитам, начисляются со дня, следующего за днем поступления суммы во вклад, до дня (остаток на начало операционного дня) возврата вклада либо ее списания со счета вклада по иным основаниям, включительно, если иное не оговорено договором.

Проценты по привлеченным вкладам во внеоперационное время начисляются, начиная со второго рабочего дня, следующего за днем фактического внесения суммы вклада (внеоперационное время: официально выходные и праздничные дни в соответствии с законодательством РФ).

2. Проценты по предоставленным ссудам начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемый на соответствующем лицевом счете, со дня, следующего за днем предоставления ссуды, т.е. днем отражения остатка на счете учета кредита, до дня возврата ссуды (остаток на начало операционного дня возврата) включительно, если иное не оговорено договором.

3. Проценты за последние дни отчетного месяца, приходящиеся на выходные и/или праздничные дни, начисляются в последний рабочий день на остаток по соответствующему счету на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

4. Проценты, в том числе за последние дни месяца, приходящиеся на выходные / праздничные дни, по требованиям и обязательствам Банка в валюте иностранных государств (группы иностранных государств) отражаются в балансе Банка в рублевом эквиваленте по курсу, установленному Банком России на последний рабочий день отчетного месяца или в соответствии с отдельным указанием

Банка России.

Условные обязательства некредитного характера

К условным обязательствам Банка некредитного характера относятся следующие условные обязательства, в отношении величины либо срока выплаты которых существует неопределенность:

- не урегулированные на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке споры, вероятность потерь по которым, согласно мотивированному суждению Банка, максимально вероятна;

- не завершённые на отчетную дату судебные разбирательства, в которых Банк выступает ответчиком, и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды,

- санкции регулирующих органов (ЦБ РФ, налоговые органы), наложенные на Банк по результатам проверок, информация по которым имеется в распоряжении Банка, но официальные документы на дату составления отчета отсутствуют

Условные обязательства некредитного характера подлежат отражению в учете на основании поступивших в Банк соответствующих, документально оформленных требований, по которым у Банка имеются основания для протеста / апелляции, на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» в соответствии с Правилами № 385-П.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому условному обязательству некредитного характера.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, вследствие прошлого события, исполнения которой избежать невозможно, а наступление обязанности более вероятно, чем ненаступление обязанности;

- существует вероятность уменьшения экономических выгод Банка, в результате исполнения обязательств некредитного характера;

- величина обязательства некредитного характера может быть обосновано оценена.

Доходы, расходы, финансовые результаты

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются Банком вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

1. Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка ,за исключением поступлений: от учредителей , акционеров ,участников ,собственников в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования , вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью ; от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами эти услуги); от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц; в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью и происходящее в форме:

а) притока активов (например , в виде безвозмездно полученного имущества);

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи , а так же увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке , относимых на увеличение добавочного капитала;)

в) уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов – оценочных обязательств некредитного характера ;

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

д) уменьшения стоимости (списания) обязательств, (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

2. Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками), и (или) и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников происходящее в форме:

а) выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;

в) создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;

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

д) увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

3. Прочим совокупным доходом банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала), за исключением доходов и расходов, перечисленных в пунктах 1, 2 указанного раздела и происходящее в форме, определенной настоящей политикой.

4. Доходы и расходы в зависимости от их характера, и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы
- операционные доходы и расходы;

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

5. Банк самостоятельно признает доходы и расходы операционными либо процентными исходя из их характера и видов операций

6. Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) отражается в «Отчете о финансовых результатах за период с 1 января по 20__ года» (далее ОФР).

Бухгалтерский учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

Лицевые счета открываются по символам отчета о финансовых результатах. При этом количество лицевых счетов по каждому символу определяется Банком в зависимости от потребностей

пользователей отчетностью, особенностей учета отдельных сделок и операций учета и особенностей формирования настроек программного обеспечения информационной системы Банка.

7. Принципы признания и определения доходов и расходов

7.1. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг, Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

7.2. Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), 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” пункта 7.1.

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).

7.2.1 По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

В отношении ссуд, активов (требований) III - V категорий качества получение дохода признается неопределенным (проблемным или безнадежным). Процентные и аналогичные требования по данным активам признаются доходом только по факту получения Банком последних.

Данный принцип признания доходов применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III - V категорий качества без исключения.

7.2.2. В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой в соответствии с подпунктом 7.2.1. определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

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

7.2.3. В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, в соответствии с подпунктом 7.2.1. неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Переклассификация ссуд, активов (требований), сгруппированных в портфели однородных ссуд, осуществляется не реже одного раза в месяц, но в обязательном порядке на каждую отчетную дату в соответствии с требованиями ЦБ РФ, т.е. на 1-ое число месяца, следующего за отчетным месяцем.

7.3. 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” пункта 7.1.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков

и выгод , связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив , контроля и управления им , независимо от договорных условий оплаты , т.е. аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

7.4. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пунктах 7.1 - 7.3, или не исполняется условие признания в отношении процентных доходов , то в бухгалтерском учете признается обязательство , в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Не признаются доходами Банка поступления :

а) от учредителей , акционеров , участников , собственников Банка в виде вкладов , взносов , денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда и других аналогичных поступлений ;

б) от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг , за исключением платы за сами услуги;

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

г) в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

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

а) расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

7.5.1. В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

7.5.2. Расход по операциям поставки (реализации) активов признается при одновременном соблюдении условий , перечисленных в пункте 7.3 настоящего Порядка.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод , связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив , контроля и управления им , независимо от договорных условий оплаты , то есть аванса , задатка , отсрочки , рассрочки.

7.5.3. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в п.7.5, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив , в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

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

8. Порядок определения символов ОФР по видам доходов и расходов

8.1. Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах) в ОФР отражаются по соответствующим символам раздела 1 "Процентные расходы" части 3 "Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери".

8.2. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 1 "Процентные расходы" части 3 "Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери".

8.3. Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях отражаются по соответствующим символам раздела 1 "Процентные доходы" части 1 "Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери".

8.4. Процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства в ОФР отражаются по соответствующим символам раздела 1 "Процентные доходы части 1 "Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери"..

8.5. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, кроме комиссионных доходов, в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход, отражаются в ОФР по символам 27101 - 27104.

Комиссионные и аналогичные доходы от расчетного и кассового обслуживания клиентов, инкассовых операций, оформления и обслуживания платежных карт и иных технических устройств, предназначенных для совершения банковских операций, а также от инкассации денежных средств, расчетных документов и других сопоставимых операций отражаются в ОФР по символу 27201 - кредитных организаций и банков-нерезидентов, по символу 27202 - юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов, по символу 27203 - индивидуальных предпринимателей, по символу 27204 - граждан (физических лиц) и физических лиц - нерезидентов.

Комиссионные и аналогичные доходы от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам отражаются в ОФР по символу 27401 - по поручению кредитных организаций и банков-нерезидентов, по символу 27402 - по поручению юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов, по символу 27403 - по поручению индивидуальных предпринимателей, по символу 27404 - по поручению граждан (физических лиц) и физических лиц - нерезидентов.

Комиссионные и аналогичные доходы от осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов, отражаются в ОФР по символу 27405 - кредитными организациями и банками-нерезидентами, по символу 27406 - юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов, по символу 27407 - индивидуальными предпринимателями, по символу 27408 - гражданами (физическими лицами) и физическими лицами - нерезидентами.

8.6. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам, предусматривающим поставку базисного актива) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки) и отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 6 "Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки" части 2 "Операционные доходы" в графе 4.

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, предусматривающим поставку базисного актива) 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.

В ОФР доходы от операций купли-продажи в наличной и безналичной формах отражаются по символу 26101, 26202

В ОФР расходы от операций купли-продажи в наличной и безналичной формах отражаются по символам 46101(02), 46201(02).

В ОФР учет выявленных излишков иностранной валюты отражается по символу 29405.

В ОФР учет полученной комиссии за перевод иностранной валюты отражается по символу 27402.

8.7. Комиссионные и аналогичные доходы от операций по предоставлению кредитной организацией банковских гарантий, аккредитивов, авалей, акцептов и других поручительств за третьих лиц, предусматривающих их исполнение в денежной форме, отражаются в ОФР по символу 27501 - с кредитными организациями и банками-нерезидентами, по символу 27502 - с юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов, по символу 27503 - с индивидуальными предпринимателями, по символу 27504 - с гражданами (физическими лицами) и физическими лицами - нерезидентами.

8.8. Доходы и расходы от операций погашения или реализации приобретенных прав требования определяются и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с внутрибанковским регламентом учета соответствующих операций и приложением 11 к Правилам № 385-П.

Доходы от операций погашения или реализации приобретенных прав требования, кроме процентных доходов, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 1 "Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами" части 2 "Операционные доходы".

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 8.3 и пунктом 13.2.

8.9. Суммы, причитающиеся к получению за оказание консультационных и информационных услуг, относятся на доходы в соответствии с подпунктом "г" пункта 7.1 отражаются в ОФР по символам 27801 - 27804.

8.10. Доходы от операций с имуществом

Доходы от выбытия (реализации) имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 9 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации" части 2 "Операционные доходы" Положения № 446-П.

Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в ОФР по символу 28501.

Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражаются в ОФР по символу 28601.

Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, и нематериальных активов отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 8 "Другие операционные доходы" части 2 "Операционные доходы" Положения № 446-П.

Увеличение прироста стоимости при переоценке основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, сверх сумм, восстановленных по таким объектам убытков от обесценения, расходов от уценки, ранее отраженных в ОФР по соответствующим символам раздела 8 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации" части 4 "Операционные расходы", признается в прочем совокупном доходе.

Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в ОФР по символу 28504.

Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражаются в ОФР по символу 28602.

Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются в ОФР по символу 28703.

Доходы от восстановления снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются в ОФР по символу 28704.

Доходы от операций предоставления в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей подлежат

отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям.

Доходы от указанных операций отражаются в ОФР по символу 28301.

Доходы от операций, связанных с оказанием услуг финансовой аренды (лизинга) (суммы лизинговых платежей, причитающиеся кредитной организации - лизингодателю), отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями главы 2 "Бухгалтерский учет финансовой аренды (лизинга)" приложения 9 к Положению Банка России N 385-П.

Доходы от сдачи имущества в аренду, за исключением указанных в абзаце 10 данного пункта, а также доходов от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользованной в основной деятельности, отражаются в ОФР по символу 28302.

Доходы от операций финансовой аренды (лизинга) отражаются в ОФР по символу 28303.

Доходы от восстановления убытков от обесценения арендованного имущества в пределах ранее накопленных убытков от его обесценения отражаются арендатором в ОФР по символу 29104, если в соответствии с договором финансовой аренды (лизинга) предметы лизинга учитываются на балансе лизингополучателя.

8.11. Расходы по операциям с имуществом

Расходы от выбытия (реализации) основных средств отражаются в ОФР по символу 48201.

Расходы от выбытия (реализации) нематериальных активов отражаются в ОФР по символу 48202.

Расходы от выбытия (реализации) средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются в ОФР по символу 47701.

Расходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются в ОФР по символу 47702.

Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в ОФР по символу 47501.

Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражаются в ОФР по символу 47601.

Расходы от обесценения основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, и нематериальных активов отражаются в ОФР по соответствующим символам части 4 "Операционные расходы".

Расходы от обесценения, расходы от уценки основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 8 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации" части 4 "Операционные расходы" в суммах, превышающих ранее признанный в прочем совокупном доходе прирост стоимости при переоценке таких объектов.

Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в ОФР по символу 47503.

Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражаются в ОФР по символу 47602.

Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются в ОФР по символу 47703.

Расходы от снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются в ОФР по символу 47704.

Расходы, связанные с ремонтом, содержанием и эксплуатацией имущества, отражаются в ОФР по соответствующим символам разделов 7 "Другие операционные расходы" и 8 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации" части 4 "Операционные расходы".

Расходы на исследования и разработку отражаются в ОФР по символу 48402.

Расходы от списания стоимости запасов отражаются в ОФР по символу 48404.

Расходы арендатора по аренде основных средств и другого имущества отражаются в ОФР по символу 48401.

Амортизация по имуществу, полученному в финансовую аренду (лизинг), начисляется в соответствии с принятым в учетной политике кредитной организации способом начисления

амортизации в отношении сопоставимого имущества кредитной организации с отражением суммы расходов в ОФР по символу 48302.

Расходы от обесценения арендованного имущества по договорам финансовой аренды (лизинга) отражаются арендатором в ОФР по соответствующим символам разделов 7 "Другие операционные расходы" и 8 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации" части 4 "Операционные расходы", если в соответствии с договором финансовой аренды (лизинга) предметы лизинга учитываются на балансе лизингополучателя.

8.12. Порядок определения доходов и расходов от операций с приобретенными ценными бумагами подлежит формулированию в отдельных внутрибанковских регламентах, определяющих порядок и процедуры совершения соответствующих сделок и операций.

8.13. В ОФР доходы от операций с выпущенными ценными бумагами отражаются, как правило, по символам 24601, а процентные расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами отражаются, как правило, по символам 32601, 31801..

8.14. Доходы и расходы при признании производных финансовых инструментов и иных договоров, на которые распространяется Положение Банка России N 372-П, по справедливой стоимости; от отражения изменения справедливой стоимости; финансовый результат при прекращении признания производных финансовых инструментов отражаются в соответствии с внутренним регламентом, описывающим соответствующие виды сделок..

В ОФР доходы от указанных операций отражаются в зависимости от видов переменных по соответствующим символам раздела 5 Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора» части 2 «Операционные доходы»

В ОФР расходы по указанным операциям отражаются в зависимости от видов переменных по соответствующим символам раздела 5 Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора» части 4 «Операционные расходы».8.15. Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера, определяются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Правилами № 385-П.

Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, которые приносят процентный доход, а также по начисленным процентным доходам отражаются в ОФР в разделе 5 "Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери" части 1 "Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери" на отдельных символах по видам активов, в том числе требований.

Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, а также начисленным по ним процентным доходам отражаются в ОФР по символу 15302.

Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, по приобретенным векселям, а также начисленным по ним процентным доходам отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 5 "Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери" части 1 "Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери".

Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по активам, в том числе требованиям, кроме процентных, и прочим операциям относятся к другим операционным доходам.

Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера отражаются в ОФР по символу 28202 раздела 8 "Другие операционные доходы" части 2 "Операционные доходы".

8.16. Под комиссионным доходом понимается полученное или причитающееся к получению кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг;

платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Под комиссионным расходом понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

платы, взимаемой с кредитной организации за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;

платы, взимаемой с кредитной организации за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Комиссионные вознаграждения (сборы), относимые к процентным доходам, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 2 "Комиссионные доходы" части 1 "Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери".

К процентным расходам относится комиссионный расход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, по которым происходит процентный расход.

8.17. Доходы и расходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности Банка.

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, носящие общеорганизационный характер и, в целях настоящего Положения, не идентифицируемые, т.е. не сопоставляемые с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой, отражаются в ОФР в зависимости от вида расходов по соответствующим символам раздела 8 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации" части 4 «Операционные расходы

Расходы по выплате и доходы/расходы от корректировки ранее признанных обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, прочим долгосрочным вознаграждениям работникам и выходным пособиям со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, а также обязательств по оплате страховых взносов отражаются в ОФР на соответствующих символах раздела 9 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации» части 2 «Операционные доходы» /раздела 8 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации» части 4 «Операционные расходы».

Амортизация основных средств (кроме земли), нематериальных активов, имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг), недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в том числе переданной в аренду, отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца на соответствующих символах разделов 7 «Другие операционные расходы» и 8 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации» части 4 «Операционные расходы».

Оплата по хозяйственным договорам:

Если по условиям договора предполагается сторонам подписывать акты выполненных работ с установленной периодичностью подведения итогов (ежемесячно, ежеквартально и т.п.), то расходы признаются по факту подписания акта.

Если в договоре оговорен срок выполнения работ и не предполагается подписание акта, то расходы признаются в части, приходящейся на текущий финансовый год, в месяце исполнения работ (услуг) по договору.

Если оплата услуг (работ) производится по договору на ежемесячной основе без подписания актов, то расходы признаются по истечении месяца оказания услуг.

Командировочные и представительские расходы отражаются в ОФР на дату утверждения авансового отчета.

8.18. Налоги и сборы относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ , включая авансовые платежи , отражаются в бухучете не позднее сроков, установленных для их уплаты, а за отчетный год – не позднее последнего рабочего дня отчетного года , либо в соответствии с Указанием № 3054-У в качестве событий после отчетной даты.

8.20. Судебные и арбитражные издержки отражаются в ОФР в суммах, присужденных судом (арбитражным судом), на дату присуждения или вступления решения суда в законную силу, но не позднее даты извещения Банка о принятом решении судебного органа по символу 48602. 8.21. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте и ценных бумаг

Отрицательная переоценка определяется как:

- уменьшение рублевого эквивалента активов и требований;
- увеличение рублевого эквивалента обязательств.

Положительная переоценка определяется как:

- увеличение рублевого эквивалента активов и требований;
- уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары , выполненные работы и оказанные услуги , учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Остатки соответствующих лицевых счетов 60313, 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» переоценке не подлежат, и отражаются в учете по курсу ЦБ РФ на дату оплаты / получения аванса (предоплаты).

В период проведения операций СПОД доходы/расходы банка, выраженные в иностранной валюте и относящиеся к прошедшему финансовому году, но оплачиваемые банком в текущем году, признаются доходами/расходами банка в виде СПОД по курсу ЦБ РФ на 31 декабря прошедшего финансового года, т.е. на дату составления годовой отчетности банка. Разница между курсом ЦБ РФ на текущую дату оплаты/получения документа банком и курсом ЦБ РФ на дату признания доходов/расходов в виде СПОД признается в учете как текущая курсовая разница.

8.22. Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником на дату вступления решения суда в законную силу, но не позднее даты извещения Банка о принятом решении судебного органа или погашения задолженности перед Банком. Отражаются в ОФР по символу 48601.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных, т.е. уплаченных Банком на дату вступления решения суда в законную силу, но не позднее даты извещения Банка о принятом решении судебного органа или погашения задолженности. Отражаются в ОФР по символу 48601.

Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично отражению неустоек (штрафов, пеней) по символам 29403 и 48603.

8.23. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности. а также доходы и

расходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет.

9. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой, с активами (требованиями) и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, и их отражения в регистрах бухгалтерского учета

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в валюте Российской Федерации.

Если доход или расход происходит в формах, указанных в подпунктах “а” и “г” пункта 1 либо подпунктах “а” и “г” пункта 2, на счетах по учету доходов или расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

В ОФР такие доходы и расходы отражаются в графе 5.

Доходы и расходы, определяемые в соответствии с пунктом 7.3 с использованием счетов по учету выбытия (реализации), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

- Активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации.
- По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте полученной (подлежащей получению) по условиям договора.

В ОФР такие доходы и расходы отражаются в графе 4.

Если по каким-либо причинам, первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода или расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату принятия к учету и датой признания (реализации) сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте. По указанным операциям, а также по другим операциям, доходы и расходы по которым подлежат отражению только в графе 4, в графе 5 поставлен знак “х”.

10. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах) подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

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

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего.

Начисленные проценты, получение которых в соответствии с подпунктом 7.2.1 признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не

совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты. Проценты, признанные в соответствии с подпунктом 7.2.1 проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

В соответствии с подпунктом 7.2.2 в случае понижения качества ссуды, долгового обязательства бухгалтерский учет начисленных процентов осуществляется с даты понижения качества ссуды/даты переклассификации Банком ссуды в более низкую категорию качества.

В соответствии с подпунктом 7.2.3 в случае повышения качества ссуды, долгового обязательства бухгалтерский учет начисленных процентов осуществляется на балансовых счетах учета доходов. Банк устанавливает в качестве временного интервала календарный год.

Не позднее последнего рабочего дня календарного года суммы доходов и расходов, приходящиеся на соответствующий год (временной интервал), относятся на счета по учету доходов и расходов.

Расчеты с бюджетом по налогам и сборам РФ

Согласно ст.23 НК РФ обязанность по ведению объектов налогообложения, а также по представлению бухгалтерской и налоговой отчетности лежит исключительно на налогоплательщиках, то есть на организациях, а не на созданных ими обособленных и/или внутренних подразделениях.

1. Налог на прибыль

Банк исчисляет и уплачивает налог на прибыль в порядке, установленном гл.25 НК РФ.

По Банку принят следующий порядок расчетов с бюджетом:

- начисление и уплата налогов осуществляется на основании расчетов по фактическому результату на основании ежемесячных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года

Сведения о сумме налога на прибыль составляются в целом по банку, с выделением сумм налога, приходящихся в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ на каждое обособленное подразделение в части, подлежащей зачислению в бюджеты субъектов РФ.

Сформированная справка (Приложение №5а к листу 02 Декларации по налогу на прибыль) пересылается в адрес налогового органа по месту регистрации структурного подразделения для осуществления расчетов с бюджетом посредством электронных средств коммуникаций.

Начисление и перечисление авансовых платежей производится головным офисом банка.

1.1. Для учета расчетов с бюджетом по налогу на прибыль только на балансе Банка открываются лицевые счета балансовых счетов 60301-пассивный и 60302-активный в разрезе структурных подразделений банка, являющимися обособленными с точки зрения налогового законодательства РФ.

Начисление налога на прибыль отражается бухгалтерской проводкой в головном офисе:

Д-т 70611 К-т 60301

Банк обязан перечислить налог на прибыль в сроки, предусмотренные ст.287 гл.25 НК (не позднее 28-го числа каждого месяца).

Если по итогам налогового (отчетного) периода образуется переплата по расчетам с бюджетом, то исполняется проводка:

Д-т 60302

К-т 70611

Суммы переплаты на основании письма Банка в адрес соответствующего налогового органа подлежат либо возврату на счета, открытые в Банке, либо зачету в счет очередных налоговых платежей Банка.

2. Налог на добавленную стоимость

Банк исчисляет и уплачивает НДС в порядке, предусмотренным гл.21 НК РФ.

По Банку принят следующий порядок расчетов с бюджетом:

банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на доходы, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Банк производит централизованную уплату НДС по месту своего нахождения.

Доходы и расходы будущих периодов

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

Поступления (выплаты) за период времени до одного года относятся Банком на доходы (расходы) единовременно.

В качестве отчетного периода Банком принимается календарный год.

Не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (календарного года) суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий календарный год, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Аналитический учет доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным операциям ведется в разрезе каждого контрагента Банка.

Резервы, фонды и нераспределенная прибыль

1. Формирование и использование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется Банком в соответствии с внутрибанковским регламентом, сформулированным на основании **Положения ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П**.

2. Банк формирует резервы на возможные потери по прочим активам, руководствуясь внутрибанковским регламентом, разработанным на основании **Положения ЦБ РФ от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»**.

Просроченная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней классифицируется в пятую категорию качества с формированием резерва в размере 100% от суммы задолженности. Если на отчетную дату срок просроченной задолженности составляет 30 календарных дней и менее, то резерв банком не создается.

3. Банк при формировании резерва на возможные потери к элементам расчетной базы относит не используемые для осуществления банковской деятельности:

- недвижимое имущество, учитываемое по остаточной стоимости (первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения), и землю;
- полученные по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", вещи, не относящиеся к недвижимости, права требования по договорам долевого участия в строительстве;
- активы, полученные банком в результате реструктуризации дебиторской задолженности.

Размер резерва и порядок его формирования определяется **Положением ЦБ РФ от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»**.

Первоначально при формировании резерва на 1 февраля 2012 года Банк признает элементами расчетной базы соответствующие активы, учитываемые в течение 12 месяцев и более по состоянию на 1 января 2012 год. Величина резерва - не менее 10 процентов от величины расчетной базы. Резерв по данным активам формируется ежегодно по состоянию на 1 февраля каждого последующего года в соответствии с действующими требованиями Банка России.

4. Суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания участников в распоряжении Банка (за исключением сумм, направленных в резервный фонд), распределяются отдельно по целевому признаку использования Банком нераспределенной между участниками прибыли по итогам года.

5. Банк не создает резервы:

- на выплату вознаграждения по итогам года, за выслугу лет и др. согласно законодательству;
- на ремонт основных средств (указанные расходы отражаются в составе расходов банка по мере их осуществления).

6. Аналитический учет на счетах нераспределенной прибыли ведется обособленно на лицевых счетах учета по целевому признаку использования распределенной суммы прибыли по итогам года.

7. Изменения и дополнения действующих на момент принятия Учетной политики банка нормативных документов Банка России, регламентирующих порядок формирования и использования резервов, применяются Банком в обязательном порядке с даты вступления в силу таких изменений.

Излишки/ недостачи денежных средств, выявленных при пересчете денежной наличности банком-корреспондентом или РКЦ при зачислении средств на корреспондентский счет банка, открытый в банке-корреспонденте или РКЦ

При выявлении недостачи по зачислению наличности на корреспондентский счет/РКЦ РФБ:

1. в день вывоза из кассы ККО:

Дт 20209

Кт 20202 – на сумму вывоза (обозначенную в объявлении (ведомости)) (например, 10.000= руб.)

2. в день фактической сдачи наличности в кассу банка-корреспондента, РКЦ:

Дт 30110 / 30210

Кт 20209 – на сумму фактического зачисления на счет РФБ с учетом недостачи (например, 9.500=)

- Одновременно в этот же день, на основании актов, полученных от обслуживающего банка-корреспондента/РКЦ:

Дт 60308

Кт 20209 – на сумму выявленной при пересчете сданной наличности недостачи (например, 500= руб.) по кассиру, ФИО которого фигурирует на пачке с недостоверными фактическими суммам.

3. В день получения ЦО информации о недостатке средств, обнаруженных в вывезенной наличности, производится ревизия в кассе ККО. На основании акта ревизии (снятия) остатков результаты ее отражаются:

Дт 20202

Кт 60307 на сумму излишков, т.е. расхождения фактической наличности в кассе ККО на момент ревизии с данными бух. учета (в рассматриваемом примере 500= руб.). Если действительно обнаружены излишки.

4. Если излишки не обнаружены, то указанные в п.п. 3 и 5. проводки не делаются. Недостача, зафиксированная на счете 60308, должна быть погашена кассиром.

5. Если излишки обнаружены, то на основании актов пересчета банка-корреспондента/РКЦ и акта РФБ о ревизии кассы ККО отражается результирующая проводка:

Дт 60307

Кт 60308 - 500= Это сумма выявленного излишка по акту ревизии кассы и сумма недостачи по акту банка-корреспондента/РКЦ, которые должны совпадать. Остатки на счетах 60307 и 60308 подотчетного лица закрываются

При выявлении излишка по зачислению наличности на корреспондентский счет/РКЦ РФБ:

1. в день вывоза из кассы ККО:

Дт 20209

Кт 20202 – на сумму вывоза (обозначенную в объявлении (ведомости)) (например, 10.000= руб.)

2. в день фактической сдачи наличности в кассу банка-корреспондента, РКЦ:

Дт 30110 / 30210

Кт 20209 – на сумму фактического зачисления на счет РФБ (сумма вывоза, скорректированная на сумму излишка) (например, 10.500=)

- Одновременно в этот же день, на основании актов, полученных от обслуживающего банка:

Дт 20209

Кт 60307 – на сумму выявленных при пересчете сданной наличности излишков (например, 500= руб.) по кассиру, ФИО которого фигурирует на пачке с недостоверными фактическими суммами

3. В день получения ЦО информации об излишках, обнаруженных в вывезенной наличности, производится ревизия в кассе ККО. На основании акта ревизии (снятия) остатков результаты ее отражаются:

Дт 60308

Кт 20202 на сумму недостачи, т.е. расхождения фактической наличности в кассе ККО на момент ревизии с данными бух. учета (в рассматриваемом примере 500= руб.)

4. Если недостача не обнаружена, то указанные в п.п.3 и 5. проводки не делаются.

Излишек, зафиксированный на счете 60307, учитывается в прочих доходах банка от оприходования излишков денежной наличности путем осуществления на основании акта ревизии проводкой Дт 60307 Кт 70601 (символ 29405) не позднее следующего рабочего дня после проведения ревизии.

5. Если недостача обнаружена, то на основании актов пересчета банка-корреспондента/РКЦ и акта РФБ о ревизии кассы ККО отражается результирующая проводка:

Дт 60307

Кт 60308 - 500 Это сумма выявленной недостачи по акту и сумма излишка по акту банка-корреспондента/РКЦ, которые должны совпадать. Остатки на счетах 60307 и 60308 подотчетного лица закрываются.

IV. Организация бухгалтерской работы

1. За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Председатель Правления Банка

2. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер Банка.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Центрального банка Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

3. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников кредитной организации.

Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные

документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

4. Бухгалтерские операции выполняют работники, выделенные для этого, независимо от того, в каком структурном подразделении кредитной организации эти работники состоят. В эту категорию входят работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетно - денежных и других документов, отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета, кроме работников, обрабатывающих информацию на средствах вычислительной и компьютерной техники.

5. Все бухгалтерские работники в вопросах ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру Банка.

6. Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяет главный бухгалтер Банка или по его поручению заместители главного бухгалтера/начальники управлений

7. Порядок осуществления операций и расчетов, документооборота и контроля за указанными операциями во внутренних структурных подразделениях Банка установлен Положением о внутреннем структурном подразделении и Порядком работы операционной кассы внутреннего структурного подразделения (с изменениями и дополнениями).

8. Банк самостоятельно определяет продолжительность операционного дня (времени), представляющего собой часть рабочего дня, в течение которого производится обслуживание клиентов по вопросам бухгалтерского учета, приема документов для отражения в учете (кроме консультационной работы, которая может проводиться в течение всего рабочего дня). Конкретное время начала, конца операционного дня (времени) определяется Банком на основании приказа Председателя правления и доводится до сведения обслуживаемой клиентуры.

Под рабочими днями понимаются календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.

9. Организация рабочего дня бухгалтерских работников устанавливается с таким расчетом, чтобы обеспечить своевременное оформление документов и отражение их в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

10. Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из внешних структурных подразделений, подлежат оформлению и отражению по счетам Банка в этот же день. Бухгалтерскими проводками также оформляются операции по счетам аналитического учета внутри одного счета второго порядка.

Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени определяется Банком и оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

11. Каждый из документов, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должен иметь:

- контировку, то есть обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись в необходимых случаях и другие реквизиты;
- дату проводки;
- подпись бухгалтерского работника, оформившего документ; по операциям, подлежащим дополнительному контролю, - подписи бухгалтерского и контролирующего работников; по операциям Банка, связанным с перечислением средств клиентам, другим организациям, - подписи руководителя и главного бухгалтера или уполномоченных ими лиц. Если основанием для совершения бухгалтерской записи послужило распоряжение, подписанное руководителем Банка, то в этом случае выписанный платежный документ подписывается бухгалтерским и контролирующим работниками, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

12. Счета, операции по которым должны проводиться с контрольной подписью контролирующего работника, приведены в Приложении № 3 к Учетной политике.

Право подписания расчетно - денежных документов, предоставляемое банковским работникам, оформляется приказом (распоряжением) Председателя правления банка или доверенностью, заверенной в соответствии с законодательством РФ.

Право контрольной (первой) подписи без ограничения суммы операций на расчетно - денежных документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности руководитель Банка или по его поручению доверенные лица.

Предоставление права контрольной (первой) подписи тому или иному должностному лицу не исключает возможности выполнения этим лицом (кроме главного бухгалтера) функций ответственного исполнителя по определенному кругу операций. В таком случае им контролируются документы по операциям, выполняемым другими работниками.

V. Бухгалтерская отчетность

Бухгалтерская отчетность банка представляется в объеме, порядке и сроки, установленные отдельными нормативными актами Банка России, действующими на дату формирования отчета. Порядок подготовки финансовой отчетности банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ регламентируется отдельными внутриванковскими документами.

Порядок и срок составления годовой бухгалтерской отчетности

1. Порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, осуществляется строго в соответствии с требованиями Банка России, а именно:
 - Указания ЦБ РФ от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в действующей по состоянию на 01.01.2016 редакции
 - Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» в действующей по состоянию на 01.01.2016 редакции
 - Указания ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332 -У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» в действующей по состоянию на 01.01.2016 редакции.
2. Годовая бухгалтерская отчетность Банка должна быть составлена не позднее 15 марта года, следующего за отчетным, и представлена аудиторам для составления обязательного аудиторского заключения в соответствии с договором на проведение аудита.
3. Основой для составления годовой бухгалтерской отчетности являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января по форме приложения 8 к Положению № 385-П, оборотную ведомость за отчетный год по форме приложения 7 к Положению N 385-П, отчет о финансовых результатах по форме приложения к Положению N 446--П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к Положению N 385-П. Расхождения между соответствующими показателями годовой отчетности и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.
4. В целях составления годовой бухгалтерской отчетности Банка события после отчетной даты признаются оказывающими существенное влияние на финансовое состояние банка на отчетную дату и подлежат отражению в бухгалтерском учете, если суммарная величина всех видов (групп) СПОД превышает 5 (Пять) % от суммы прибыли Банка, учитываемой в оборотной ведомости (форма 0409101) по состоянию на конец отчетного года как разница между суммой остатков на счетах учета доходов и суммой остатков на счетах учета расходов. Одновременно существенным на финансовое состояние Банка является влияние суммарной величины всех видов (групп) СПОД в размере 1 (Одного) и более процента от величины собственных средств (чистых активов) Банка, отраженных в форме отчетности 0409123 по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, и представляемой в ГУ ЦБ РФ в установленные сроки. При составлении годовой отчетности признается существенной ошибка по любой статье отчета о финансовых результатах, включенного в состав годовой отчетности, в размере 1 (Одного) и более

процента от величины собственных средств (чистых активов) Банка, отраженных в составе отчетности за год, в котором допущена ошибка.

5. На дату составления годовой отчетности остатков на счете N 707 "Финансовый результат прошлого года" быть не должно. Перенос остатков со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года" осуществляются следующими бухгалтерскими записями.

- При наличии неиспользованной прибыли:

Дебет - соответствующих счетов по учету доходов счета N 707 "Финансовый результат прошлого года"

Кредит - счета N 70801 "Прибыль прошлого года",

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета N 707 "Финансовый результат прошлого года".

- При наличии убытка:

Дебет - счета N 70802 "Убыток прошлого года"

Кредит - соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета N 707 "Финансовый результат прошлого года",

Дебет - соответствующих счетов по учету доходов счета N 707 "Финансовый результат прошлого года"

Кредит - счета N 70802 "Убыток прошлого года".

Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

6. В период составления годовой отчетности в ежедневной оборотной ведомости по счетам (приложение 7 Положению N 385-П) события после отчетной даты показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке "Всего оборотов"), события после отчетной даты показываются оборотами по отдельной строке "в том числе СПОД" в графах 5 - 10. В графах входящих и исходящих остатков события после отчетной даты по строке "в том числе СПОД" не выделяются.

Одновременно события после отчетной даты приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемой по форме приложения 12 к Положению N 385-П.

7. По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к Положению N 385-П.

8. Все символы доходов и расходов регистра (документа) синтетического учета отчет о финансовых результатах, составляемого по форме приложения к Положению N 446-П, заполняются также с учетом событий после отчетной даты. При этом банк выделяет суммы событий после отчетной даты в отдельных строках по доходам и расходам в отчете о прибылях и убытках, формируемом в рублях.

9. Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем.

10. . На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются мемориальные ордера и Реестры проводок.

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в 1 экземпляре с пометкой "СПОД". Этот экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр печатается в форме "Реестра проводок", причем по документам из ПО 1С Склад "Реестр проводок" печатается отдельно, и вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты помещается в отдельный сшив "Годовой отчет за ____ год". В этот же сшив помещаются регистры (документы) синтетического учета

Реестр проводок за день формируется при наличии фактических проводок по операциям СПОД и подписывается в порядке очередности контроля:

- Начальник отдела расчетов УРиВБО по факту выгрузки всех проводок из пачки СПОД в реестр СПОД формирует Приложение № 12 , и сверяет обороты только по счетам доходов/расходов (сч.707) с балансом оборотов и остатков и с Приложением № 13 , после чего формирует реестр проводок по Дт/Кт расходов/доходов для Приложения №12;
- Начальник ОУИ - сверяет обороты по счетам учета имущества (610,607) и формирует реестр проводок по Дт/Кт счетов по учету имущества/расчетов с поставщиками, подрядчиками;
- начальник УРиВБО
- Главный бухгалтер/заместитель главного бухгалтера.

Порядок выхода на баланс ООО «Русфинанс Банк» и формирования документов дня

1. Бухгалтерские и кассовые документы хранятся подшитыми за каждый рабочий день в возрастающем порядке номеров **дебетованных** балансовых (внебалансовых) лицевых счетов. Документы, затрагивающие по дебету более одного балансового счета, помещаются в конце папки впереди документов по внебалансовым счетам. Документы, затрагивающие по дебету более одного внебалансового счета, помещаются в конце папки после документов по внебалансовым счетам впереди документов по переоценке внебалансовых счетов.

Кассовые журналы помещаются после всех бухгалтерских документов по балансовым счетам, находящимся в данном шиве, впереди документов по внебалансовым счетам. Справки на изъятие бухгалтерских или кассовых документов в отдельные шивы помещаются в начало папки, впереди всех бухгалтерских документов.

Подборка бухгалтерских документов осуществляется сотрудниками Отдела формирования документов дня Операционного Управления безналичных расчетов и платежей. Подборка кассовых документов осуществляется соответствующими кассовыми работниками, на которых в соответствии с должностными инструкциями возложены обязанности по формированию кассовых документов дня.

2. Сформированные и сброшюрованные бухгалтерские документы на бумажном носителе за каждый операционный день передаются на хранение в архив не реже одного раза в месяц (не позднее десятого рабочего дня следующего месяца). До истечения указанного срока они хранятся в Отделе формирования документов дня Операционного Управления безналичных расчетов и платежей с ограничением доступа к ним. До передачи бухгалтерских документов на хранение в архив их сохранность обеспечивает Главный Бухгалтер, Заместитель Главного Бухгалтера.

3. Формирование документов дня осуществляется в банке в следующем порядке:

Документы помещаются в следующие шивы:

- **кассовые документы** (по операциям с иностранной валютой и рублевым операциям);
- **документы по счетам физических лиц;**
- **документы по кредитам индивидуальных заемщиков;**
- **документы с иностранной валютой**, за исключением операций по счетам физических лиц и кредитам индивидуальных заемщиков в иностранной валюте;
- **документы по хозяйственным операциям банка, доходам и расходам;**
- **общий шив** по прочим операциям банка и клиентов.

4. **В шив документов по счетам физических лиц** помещаются документы по следующим дебетуемым счетам в рублях и иностранной валюте:

Балансовые: - 40817; 40820; 42301- 42315; 42601-42615; 47411.

- 47422; 47423; 47425 - в части операций со счетами физических лиц.

Переоценка счетов, входящих в данный шив, учитывается в общих суммах по шиву документов по счетам физических лиц на основании сводного учетного документа.

5. **В шив документов по кредитам индивидуальных заемщиков** помещаются документы по следующим дебетуемым счетам в рублях и иностранной валюте:

Балансовые: - 45502-15; 45815; 45818; 45915; 45918.

- 47422; 47423; 47425; 47427- в части операций по кредитам индивидуальным заемщикам.

Внебалансовые:

- 91312; 91316; 91317; 91414; 91604; 91704; 91802

Переоценка счетов, входящих в данный шив, учитывается в общих суммах по шиву документов на основании сводного учетного документа.

Распоряжения на совершение массовых операций по кредитам индивидуальных заемщиков хранятся в электронном виде и на бумажном носителе в документах дня ответственным подразделением не предоставляются.

6. В отдельный сшив помещаются бухгалтерские документы по операциям банка с иностранной валютой. Документы по дебетованным балансовым счетам в иностранной валюте по операциям кассы с наличными денежными средствами, вкладов и индивидуальных заемщиков помещаются в отдельные сшивы.

В сшив документов по операциям банка с иностранной валютой помещаются бухгалтерские документы по всем дебетуемым балансовым и внебалансовым счетам, по которым осуществлялись операции с иностранной валютой, с приложением необходимых распоряжений структурных подразделений банка, за исключением:

- кассовых документов, кроме кассовых журналов по приходу (0401704) и расходу (0401705) в иностранной валюте;
- документов по вкладам физических лиц в иностранной валюте;
- документов по кредитам индивидуальных заемщиков в иностранной валюте.

В данный сшив также помещаются валютные ордера, составляемые по всем операциям покупки и конверсии наличной иностранной валюты, а также валютные ордера на суммы положительных курсовых разниц от операций покупки, продажи, конверсии наличной иностранной валюты. Валютные ордера по операциям покупки и конверсии наличной иностранной валюты помещаются перед кассовыми журналами и в ленту подсчета не включаются, т.к. указанные операции отражены в кассовых журналах.

Сводный учетный документ по переоценке балансовых счетов в иностранной валюте, по входящим в данный сшив счетам помещается в конце папки перед кассовыми журналами в иностранной валюте. После всех мемориальных документов по балансовым счетам помещается кассовый журнал по приходу (0401704) и расходу (0401705) в иностранной валюте.

7. **В сшив документов по хозяйственным операциям банка, доходам и расходам** включаются бухгалтерские (мемориальные) документы по следующим дебетуемым счетам:

- **102; 105; 106; 107; 108; 109;**
- **30211;**
- **47422; 47423; 47425;** - по хозяйственным операциям;
- **603; 604; 609; 610; 612; 613; 614; 615, 617 , 620, 621**
- **703, 705, 706, 707, 708.**
- **915**

Сводные учетные документы по учету отрицательной курсовой разницы, возникающей при переоценке балансовых счетов банка в иностранной валюте, формируются без разделения по корреспондирующим по кредиту со счетом 70608 балансовым счетам второго порядка и включаются в данный сшив.

8. **В общий сшив документов дня помещаются:**

- документы по неуказанным выше балансовым и внебалансовым счетам, в т.ч. по счетам по учету требований и обязательств по ПФИ и прочим договорам (сделкам);
- кассовые журналы по приходу (0401704) и расходу (0401705) в рублях;
- справки на изъятие кассовых документов, оформленные подписью кассового работника;
- справки на изъятие бухгалтерских документов (оформленные подписью бухгалтерского работника, осуществляющего формирование документов) в следующие сшивы:
 - документы по счетам физических лиц;
 - документы по кредитам индивидуальных заемщиков;
 - документы по операциям с иностранной валютой;
 - документы по хозяйственным операциям банка, доходам и расходам.

В данный сшив также помещаются валютные ордера, составляемые по всем операциям продажи наличной иностранной валюты; данные документы помещаются перед кассовыми журналами и в ленту подсчета не включаются, т.к. указанные операции отражены в кассовых журналах.

9. Сводные учетные документы по учету положительной курсовой разницы (счет 70603), возникающей при переоценке балансовых счетов банка в иностранной валюте, формируются отдельно по каждому балансовому счету второго порядка (в случае роста курса иностранной валюты по отношению к рублю - сводные учетные документы по учету положительной курсовой разницы по переоцениваемым активным счетам; в случае падения курса иностранной валюты по отношению к рублю - сводные учетные документы по учету положительной курсовой разницы по переоцениваемым пассивным счетам).

10. Мемориальные ордера и другие бухгалтерские документы по внебалансовым счетам (кроме документов, учитываемых в книгах хранилищ ценностей – 90701, 90702, 90704, 91202, 91207, 91311) подбираются в возрастающем порядке номеров сначала дебетуемых внебалансовых лицевых счетов, кроме счетов 99998 и 99999, 99996 и 99997, затем кредитуемых внебалансовых лицевых счетов, кроме счетов 99998 и 99999, 99996 и 99997, и помещаются в документы дня после бухгалтерских документов по балансовым счетам и брошюруются вместе с ними.

Сводные учетные документы по переоценке внебалансовых счетов в иностранной валюте формируются отдельно по каждому внебалансовому счету второго порядка и помещаются в документы дня после бухгалтерских документов по внебалансовым счетам.

11. Сброшюрованные документы подсчитываются. Лента подсчета документов составляется по каждому балансовому (внебалансовому) счету второго порядка с фиксированием каждого документа и выводом на печать итоговой суммы документов, которая сверяется с итогом оборотов по балансовой (внебалансовой - по каждому счету по дебетовому и кредитовому обороту отдельно) оборотной ведомости; с выводом на печать совокупной суммы проведенных документов по каждому швику. Ленты подсчета должны быть подписаны ответственным исполнителем, осуществляющим формирование документов дня. Лента подсчета документов, включаемая в папку «Общие», составляется с выводом на печать общей суммы проведенных документов в целом по балансу банка, и сумма их сверяется с итогом оборотов по оборотной ведомости.

12. Лента подсчета документов может составляться программным путем; ответственным сотрудником осуществляется постоянный мониторинг соответствия настроек операционной системы по формированию ленты требованиям настоящего Порядка.

13. Работник, на которого возложено формирование документов, должен тщательно проверять наличие в мемориальных документах, имеющих приложения, ссылки на количество приложенных листов и наличие самих приложений.

14. Проверка полноты формирования документов дня производится не позднее рабочего дня, следующего за операционным днем, Главным Бухгалтером, Заместителем Главного бухгалтера, Начальником операционного управления безналичных расчетов и платежей, Начальником управления расчетов и внутрибанковских операций.

Несброшюрованные бухгалтерские документы за операционный день, хранятся в Отделе формирования документов дня Операционного Управления безналичных расчетов и платежей с ограничением доступа к ним.

15. На лицевой стороне обложки всех швиков (папок) сброшюрованных документов помещается титульный лист, содержащий текст, установленный ЦБ РФ (часть 3, раздел 4, п.4.6. Правил № 385-П).

16. Кассовый журнал ведется бухгалтерским работником в электронном виде отдельно по приходу (по форме 0401704) и расходу (по форме 0401705) по операциям в рублях, отдельно по приходу (0401704) и расходу (0401705) по операциям в иностранной валюте (с рублевым эквивалентом по курсу ЦБ на день совершения операции) по каждому лицевому счету кассы.

Поля кассовых журналов располагаются и заполняются соответствующими реквизитами операций в полном соответствии с требованиями ЦБ РФ, при этом поле «Примечание» заполняется содержанием операции (назначением платежа первичной операции).

Сверка сумм по приходу и расходу кассовых журналов (0401704 и 0401705) с данными кассовых документов по справкам кассовых работников 0402112 и 0402114, заверяется собственноручной подписью бухгалтерского и кассового (контролирующего) работников на кассовых журналах, помещаемых в кассовые документы дня. После подтверждения кассовым работником, записи кассовых журналов не подлежат изменению бухгалтерскими или кассовыми работниками региональных подразделений Банка, что обеспечивается программно, путем соответствующего распределения прав.

Для помещения в бухгалтерские документы дня второй экземпляр кассовых журналов распечатывается в Отделе формирования документов дня, с указанием общего итога сумм по приходу и расходу по каждой валюте в целом по Банку (по всем счетам кассовых подразделений). Кассовые журналы подписываются сотрудником Операционного управления безналичных расчетов и платежей, заверяются подписью зав. кассой или старшего кассира Отдела совершения кассовых операций Управления кассовых операций, подтверждающей сверку сумм с данными по кассовым документам.

При распечатывании кассовых журналов на бумаге формата А4, используется сквозная нумерация страниц по каждому журналу. .

Валютные кассовые ордера (по форме 0401106) формируются сотрудником Операционного управления безналичных расчетов и платежей. Вторая часть валютного кассового ордера в виде «Валютного ордера» в двух экземплярах передается в Отдел формирования документов дня. Один экземпляр валютного ордера помещается в шив документов по операциям банка с иностранной валютой и включается в ленту подсчета соответствующего счета по учету курсовой разницы. Второй экземпляр валютного ордера помещается в общий шив документов дня перед кассовыми журналами и в ленте подсчета не участвует.

17. Ежемесячно по долговым обязательствам банка распечатываются процентные ведомости (по счетам 47411), которые помещаются в шив документов по счетам физических лиц.

18. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных. Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные соответствующим договором, на бумажном носителе либо в электронном виде (с использованием системы дистанционного обслуживания). Лицевые счета по внутрибанковским счетам, не предназначенным для выдачи клиентам, не распечатываются.

Выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе.

19. Во внутрибанковские документы при движении по счетам 604, 607, 610 помещается сводный документ (в виде мемориального ордера по сводным счетам), к которому прилагается реестр проведенных проводок. Первичные документы, служащие основанием для отражения операций по данным счетам помещаются в конце папки по хозяйственным операциям, и не включаются в ленту подсчета.

В шив внутрибанковских документов помещаются копии первичных документов, служащих основанием для отражения операций по учету поступления основных средств, с отметкой о местонахождении оригиналов документов.

Изъятые оригиналы документов хранятся в Отделе учета имущества в совокупности с карточкой учета основного средства до момента выбытия (списания) с баланса соответствующего объекта учета. Карточки учета основных средств, списанных с баланса в течение отчетного года, передаются ежегодно на хранение в архив со сроком хранения 5 лет с даты списания.

Договора на приобретение основных средств и имущества, договора лизинга, договора по благотворительности договора о продаже основных средств, договора на приобретение программного обеспечения передаются ежегодно по окончании отчетного года в архив банка со сроком постоянного хранения.

20. Распоряжением по банку за каждым работником бухгалтерии закрепляются обслуживаемые счета.

21. При совершении клиентами операций по внесению или снятию наличных денежных средств через кассу банка заявления на приход (расход) денежных средств оформлению не подлежат. Указанные операции совершаются только на основании приходных (расходных) кассовых документов. Мемориальные ордера по данным операциям не составляются.

22. При отражении в учете операций с иностранной валютой в наличной или безналичной форме дополнительному распечатыванию не подлежит документ, содержащий только рублевый эквивалент учитываемой суммы иностранной валюты.

23. Бухгалтерские документы (мемориальные ордера, сводные учетные документы, реестры платежей, реестры проводок) по хозяйственным операциям банка, а также по счетам 706 подлежат распечатыванию в одном экземпляре.

24. Распечатка бухгалтерских документов, не предназначенных для выдачи клиентам банка (юридическим и физическим лицам), осуществляется в **одном** экземпляре (используется однослойная бумага для принтера) с учетом требования п.23 настоящего Порядка.

25. По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские проводки совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, при условии проверки уже оформленного документа контролером – главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера, начальником операционного управления безналичных расчетов и платежей, начальником управления расчетов и внутрибанковских операций, сотрудником, на которого приказом банка возложен контроль операций, в зависимости от содержания контролируемой операции.

В любом случае по операциям, требующим дополнительного контроля, не допускается их единоличное совершение одним бухгалтерским работником.

26. Ежедневно ответственные исполнители в срок до 11-00 часов рабочего дня, следующего за днем совершения операции, осуществляют контроль путем визуальной проверки совершенных операций по закрепленным за ними бухгалтерским балансовым и внебалансовым счетам.

В случае выявления ошибок (несоответствий, отсутствия проводок, неоднократного проведения операции по счетам и т.п.) ответственные исполнители до 12-00 текущего рабочего дня дают распоряжения бухгалтерским работникам, ведущим эти счета, о внесении корректив в операции за предыдущий рабочий день без уведомления главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера). При обнаружении ошибок за предыдущие рабочие дни после 12-00 текущего рабочего дня, в котором выявлены ошибки, на имя Главного бухгалтера (заместителя) составляется уведомление (в электронном виде) о необходимости внесения корректив в бухгалтерские записи.

27. В целях сокращения бумажного документооборота документы с детализацией стоимости услуг мобильной связи, междугородней и внутризональной связи от крупных операторов связи хранятся в электронном виде. При списании на расходы к мемориальному ордеру прилагается акт выполненных работ (если предусмотрен условиями договора), в свободном поле ордера указываются реквизиты хранения детализации в электронном виде. В конце года весь электронный архив с детализацией дополнительно копируется на CD или DVD -диск и хранится в негорючем шкафу в хранилище Банка. В электронном виде хранятся записи звонков (разговоров с клиентами), подтверждающие оформление заявок на получение кредита Банка специалистом внешнего колл-центра (стоимость услуг формируется исходя из количества заявок). При этом к договору прилагается служебная записка, согласованная Директором DS, в которой указывается порядок хранения записей. Электронные файлы хранятся в DS на сетевом диске и на CD диске, срок хранения которых 5 лет.

28. В целях не распространения конфиденциальной информации отчеты по заработной плате, отчеты по оценке компетенций персонала, копируются на CD диск. При этом к договору прилагается служебная записка, согласованная Директором департамента по работе с персоналом, в которой указывается порядок хранения записей. Электронные файлы хранятся в Департаменте по работе с персоналом на сетевом диске и на CD диске срок хранения, которых 5 лет.

Порядок оформления бухгалтерских документов ООО «Русфинанс Банк»

- 1. Порядок формирования.**
- 2. Порядок оформления и нумерации.**
- 3. Порядок контроля соответствия данных бухгалтерского документа данным первичных документов.**

1. Порядок формирования бухгалтерских документов.

1.1. В момент отражения операции в учете данные учетно-операционной информации (суть операции, дополнительная информация) и реквизиты первичных учетных документов вводятся в операционную систему Банка и хранятся в электронном виде. Первичные учетные документы оформляются на бумажном носителе или, в специально оговоренных случаях, – в электронном виде.

1.2. В целях сокращения бумажного документооборота, бухгалтерские документы с указанием лицевых счетов по проводимым операциям, связанным с предоставлением кредитов физическим лицам (включая операции по их погашению, производимые Банком безакцептно со счетов физических лиц без личных заявлений клиентов в каждом конкретном случае), по операциям зачисления поступающих безналичных платежей (проводимых на основании реестров от платежных систем и выписок по корреспондентским счетам) не подлежат распечатыванию. Вся информация хранится в электронном виде в учетно-операционной системе Банка.

1.3. Для проведения проверки отражения операций по балансу Банка по однотипным массовым операциям составляются Сводные учетные документы по счетам второго порядка и видам валют (с указанием общего количества и суммы операций, отраженных по лицевым счетам), которые помещаются в бухгалтерские документы дня Банка на бумажных носителях.

1.4. Бухгалтерские документы (мемориальные ордера, банковские ордера, сводные учетные документы, реестры платежей и реестры проводок), формируются программным путем на основании данных операционной системы для вывода на печать на бумажный носитель ответственным исполнителем непосредственно после совершения операции. В сформированном виде мемориальные ордера и сводные учетные документы в электронном виде не хранятся. На основе хранящихся в электронном виде данных могут быть сформированы копии бухгалтерских документов (мемориальных ордеров, банковских ордеров и сводных учетных документов (вторые и последующие экземпляры)).

1.5. На бумажном носителе мемориальные ордера составляются по единичным операциям, выполняемым на основании условий договоров и первичных документов (распоряжений уполномоченных лиц и подразделений, приложений к выпискам по корреспондентским счетам Банка в других кредитных организациях и др.), не содержащих полей для указания счетов по дебету и кредиту которых совершаются бухгалтерские записи. Могут формироваться мемориальные ордера, затрагивающие более одного счета по дебету или кредиту.

1.6. Без первичного учетного документа составляются мемориальные ордера для осуществления бухгалтерской записи по переносу остатков с одного лицевого счета на соответствующий ему парный лицевой счет, а также для исправления бухгалтерских записей (мемориальный исправительный ордер, составляемый в соответствии с Положением ЦБ РФ № 385-П).

1.7. Распоряжения на проведение операций, направляемые на исполнение в электронном виде (по операциям выдачи потребительских, целевых, нецелевых кредитов; по операциям перечисления средств по выданным потребительским и нецелевым кредитам и др.) хранятся в специально отведенных сетевых каталогах, с ограничением к ним доступа, в течение 5 лет после совершения операции. При этом в бухгалтерских документах в свободном поле делается ссылка на имя файла соответствующего распоряжения, хранящегося в электронном виде.

1.8. Если операции осуществляются на основании Распоряжения уполномоченного лица (подразделения) на бумажном носителе, то распоряжения прикладываются к соответствующим бухгалтерским документам.

1.9. Расчетные операции от имени Банка производятся соответствующими расчетными документами (платежное поручение, платежное требование, банковский ордер и т.д.). Все реквизиты расчетных платежных документов хранятся в операционной системе в электронном виде. Изменение реквизитов платежных документов после их исполнения – не допускается, что обеспечивается соответствующими настройками операционной системы Банка и отсутствием прав на внесение изменений у пользователей.

1.10. В качестве расчетного документа при осуществлении потоковых процедур по списанию средств с банковских счетов и счетов по вкладам физических лиц, открытых в Банке, в погашение кредитов, применяется банковский ордер (вид операции 17).

1.11. Бухгалтерские документы по собственным хозяйственным операциям Банка формируются в следующем порядке:

1.11.1. по операциям оплаты за товары, услуги, работы, произведенным электронными платежными поручениями от имени Банка на основании выставленных счетов, счетов-фактур и других первичных документов при условии акцептования «Реестра счетов на оплату» Руководителем Банка (уполномоченными лицами), оформляется сводный учетный документ «Реестр платежей» (содержащий следующую информацию: дата операции, вид операции, счет по Дт, счет по Кт, сумма, назначение платежа). При этом единичные платежные поручения на бумажном носителе не оформляются; вся информация по платежу хранится в операционной системе Банка в электронном виде;

1.11.2. по операциям отнесения на счета расходов ранее оплаченных сумм (сумм дебиторской задолженности), мемориальные ордера составляются в обычном порядке на основании документов, подтверждающих выполнение работ, услуг, поставку товаров и т.д. Допускается составление мемориального ордера, затрагивающего более одного счета по Дебету или Кредиту.

1.12. Вся первичная информация по кредитам индивидуальным заемщикам хранится в электронном виде в бэк-офисных модулях соответствующих кредитных систем. Операции в учете отражаются на основании условий соответствующих договоров (кредитных, на обслуживание счета, на предоставление банковской карты и др.) путем автоматизированного формирования и загрузки соответствующих проводок в операционную систему Банка из соответствующих кредитных модулей.

1.13. Для помещения в документы дня на бумажном носителе и сверки с балансом по кредитным операциям формируются следующие бухгалтерские документы:

- Банковские ордера по сводным лицевым счетам (по выдаче потребительских, целевых, нецелевых кредитов);

- Сводные учетные документы по балансовым счетам 2-го порядка (по операциям финансирования выданных потребительских кредитов; по операциям выдачи авто-кредитов; по операциям по обслуживанию кредитов (включая начисление процентов, комиссий; перенос на счета просроченной задолженности, погашение задолженности по основному долгу и платам, снятие с учета обеспечения и т.д.)). Данные документы формируются на основе первичных учетных документов (распоряжений уполномоченных лиц/подразделений на проведение операции; договоров; заявлений клиентов и т.д.) и/или без составления первичного учетного документа в каждом отдельном случае при совершении операций в соответствии с условиями договоров (кредитных, на обслуживание счетов и др.). Сводные учетные документы содержат следующую информацию: дата операции, номера балансовых счетов второго порядка (с кодом валют) по Дебету и кредиту, общая сумма и количество операций, суть операции, ссылка на распоряжение (приложение – на бумажном носителе, имя файла – в электронном виде);

- Сводные учетные документы по внебалансовым счетам второго порядка (по операциям постановки и снятия с учета обеспечения по кредитам; по операциям начисления процентов, вынос просроченной задолженности; списание задолженности, невозможной ко взысканию; по предоставлению кредитных линий, по использованию лимитов задолженности и т.д.); содержат следующую информацию: дата операций, номера внебалансовых счетов по Дебету и Кредиту, общая сумма и количество операций, суть операций.

- Реестры платежей (по операциям перечисления средств в адрес партнеров; по операциям перечисления средств по выданным нецелевым кредитам; перечисление средств по выданным авто-кредитам) с указанием лицевых счетов по дебету, сумм единичных операций, с выведением итоговой суммы и количества платежей, ссылкой на приложение (на бумажном носителе) или указанием имени файла электронного распоряжения;

- Многостраничные мемориальные ордера по лицевым счетам, в случае, когда один счет (по дебету или кредиту) корреспондирует с несколькими счетами (соответственно по кредиту или дебету).
- Единичные мемориальные и банковские ордера составляются в обычном порядке (по единичным операциям, осуществляемые Банком на основе первичных учетных документов: распоряжений уполномоченных лиц/подразделений на проведение операции; договоров; заявлений клиентов и т.д., и/или без составления первичного учетного документа в каждом отдельном случае при совершении операций в соответствии с условиями договоров (кредитных, на обслуживание счетов и др.)).
- 1.14. По операциям по вкладам и счетам граждан бухгалтерские документы формируются в следующем порядке:
 - 1.14.1. по операциям, осуществляемым на основании заявлений вкладчиков, документы оформляются в соответствии с установленным в Банке порядком и нормативными требованиями ЦБ РФ;
 - 1.14.2. по безналичным операциям, осуществляемым в соответствии с условиями заключенных с вкладчиками договоров и/или действующего законодательства (начисление процентов; удержание подоходного налога; возврат излишне начисленных и выплаченных процентов) без составления первичного учетного документа в каждом случае, операции оформляются сводными учетными документами – по массовым операциям, или мемориальными ордерами – по единичным операциям.
 - 1.14.3. расчеты с вкладчиками от имени Банка осуществляются банковскими ордерами, на основе которых формируются Реестры платежей на бумажном носителе (содержащие следующую информацию: дата операции, вид операции, счет по Дт, счет по Кт, сумма, назначение платежа);
 - 1.14.4. в конце месяца распечатываются процентные ведомости по начисленным процентам, в которых указывается: номер счета по вкладу, вид договора, клиент, период начисления, суммы начисленных процентов. Процентные ведомости в бумажном виде прикладываются к сводным учетным документам, формируемым по балансовым счетам второго порядка и видам валют.
- 1.15. По операциям переоценки счетов в иностранной валюте формируются сводные учетные документы с указанием общей суммы и количества переоцененных лицевых счетов, в разрезе балансовых счетов второго порядка, видов валют, отдельно:
 - по отражению положительной переоценки по активным счетам;
 - по отражению отрицательной переоценки по активным счетам;
 - по отражению положительной переоценки по пассивным счетам;
 - по отражению отрицательной переоценки по пассивным счетам.

2. Порядок оформления и нумерации бухгалтерских документов.

- 2.1. Мемориальный ордер (код формы 0401108 по ОКУД) составляется по форме Приложения 1 к Указанию ЦБ РФ от 29 декабря 2008 г. N 2161-У «О ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ МЕМОРИАЛЬНОГО ОРДЕРА». Поля мемориального ордера заполняются в порядке, указанном в Приложении 3 к тому же Указанию.
- 2.2. Для помещения в документы дня на бумажном носителе банковский ордер (код формы 0401067 по ОКУД) по единичным расчетным операциям распечатывается по форме, приведенной в Приложении 2 к Указанию ЦБ РФ от 24.12.2012 № 2945-У «О ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРИМЕНЕНИЯ БАНКОВСКОГО ОРДЕРА». Поля банковского ордера заполняются в порядке, указанном в Приложении 1 к этому же Указанию.
- 2.3. Мемориальные, банковские ордера и Сводные учетные документы оформляются штампом и подписью ответственного исполнителя, а по операциям, требующим дополнительного контроля (в соответствии с Учетной политикой Банка), - контрольной подписью. Реестры платежей оформляется дополнительно к штампу и подписи ответ.исполнителя подписью Главного Бухгалтера (Заместителя).
- 2.4. В бухгалтерских документах (мемориальных ордерах, банковских ордерах, сводных учетных документах, реестрах платежей, реестрах проводок) указываются данные первичных учетных документов. Первичные учетные документы, оформленные на бумажном носителе (Распоряжения, служебные записки и т.д.), прилагаются к бухгалтерскому документу с указанием (в соответствующих полях мемориального ордера или в свободных полях банковского ордера и бухгалтерского документа) их наименований, номеров, дат, количества, а также общего количества листов в прилагаемых документах. Если на основании первичного учетного

документа составляются несколько бухгалтерских документов, то первичный учетный документ прилагается к одному из них, а в других бухгалтерских документах делается ссылка на бухгалтерский документ, к которому приложен первичный учетный документ.

- 2.5. При оформлении мемориальным орденом бухгалтерской записи, по которой один счет (по дебету или кредиту) корреспондирует с несколькими счетами (соответственно по кредиту или дебету), реквизиты этих счетов указываются отдельными строками в соответствующих полях, при этом мемориальный ордер, оформленный на бумажном носителе, не должен превышать формат А4; в случаях, когда корреспондирующие счета не могут быть размещены на одном листе формата А4, применяется многостраничная форма мемориального ордера, каждая страница которого также не должна превышать формат А4. В этом случае на первой странице указывается общее количество страниц (в свободном поле), а каждая страница нумеруется и подписывается работником кредитной организации, его составившим, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю, - также и контролирующим работником кредитной организации.
- 2.6. Банковский ордер может быть использован при осуществлении расчетных операций, по которым один счет клиента или Банка - плательщика (получателя) корреспондирует с несколькими счетами Банка или клиентов-получателей (плательщиков). В этом случае соответствующие наименования и номера счетов плательщиков (получателей) и суммы по ним указываются отдельными строками. В случаях, когда корреспондирующие счета и суммы по счетам не могут быть размещены на одном листе формата А4, применяется многостраничная форма банковского ордера, каждая страница которого также не должна превышать формат А4. В этом случае на первой странице указывается общее количество страниц (в свободном поле), а каждая страница нумеруется и подписывается работником кредитной организации, его составившим, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю, - также и контролирующим работником кредитной организации.
- 2.7. В случае, когда в расчетном документе, плательщиком или получателем по которому является Банк, в поле "Сч. N" плательщика или "Сч. N" получателя номер счета не проставлен, то на основании такого расчетного документа составляется мемориальный ордер (сводный учетный документ), в котором в соответствии с назначением платежа указывается лицевой счет (указываются лицевые счета), корреспондирующий (корреспондирующие) по дебету (кредиту) со счетом, указанным в расчетном документе. В этом случае расчетный документ прилагается к мемориальному ордеру.

3. Порядок контроля соответствия данных бухгалтерских документов данным первичных документов.

- 3.1. Не позднее 12 часов следующего рабочего дня после совершения операции, начальник подразделения, сотрудники которого совершают операции и оформляют их бухгалтерскими документами, либо лицо, на которое возложены функции дополнительного контроля, сверяет данные, содержащиеся в бухгалтерских документах, с данными первичных учетных документов, проверяет правильность указания общей суммы и количества операций в сводных учетных документах. Начальник подразделения (либо уполномоченное им лицо) также сверяет данные бухгалтерских документов на бумажных носителях с операциями, отраженными по бухгалтерским счетам в операционной системе Банка, после чего документы незамедлительно передаются в Отдел формирования документов дня для выхода на баланс.
- 3.2. Работники, на которых возложено формирование документов дня, тщательно проверяют наличие в бухгалтерских документах, имеющих приложения, ссылки на количество приложенных листов и наличие самих приложений.

ПЕРЕЧЕНЬ ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ДОПОЛНИТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ

- N 102 Уставный капитал кредитных организаций
- N 105 Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией
- N 106 Добавочный капитал
- N 107 Резервный фонд
- N 108 Нераспределенная прибыль
- N 109 Непокрытый убыток
- N 202 Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, - расходные операции
- N 302 Счета кредитных организаций по другим операциям
- N 314 Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов

- N 31803 Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов
- N 32402 Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам
- N 407 Счета негосударственных организаций - операции по закрытию счетов
- N 40802 Индивидуальные предприниматели - операции по закрытию счетов
- N 40817 Физические лица - операции по закрытию счета
- N 40822 Счета для идентификации платежа
- N 40911 Расчеты по переводам денежных средств
- N 414 Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности, - операции по закрытию счетов
- N 420 Депозиты негосударственных финансовых организаций - операции по закрытию счетов
- N 421 Депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей - операции по закрытию счетов
- N 423 Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - операции по закрытию счетов
- N 425 Депозиты юридических лиц - нерезидентов
- N 426 Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов
- N 47405, N 47406 Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты
- N 47411 Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц
- N 47416 Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения

- N 47417 Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения
- N 507 Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
- N 509 Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами
- N 52501 Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам
- N 52503 Дисконт по выпущенным ценным бумагам
- N 60307, N 60308 Расчеты с работниками по подотчетным суммам
- N 60313, N 60314 Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям
- N 60320 Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (распределенной части прибыли между участниками)

- N 60322 Расчеты с прочими кредиторами
- N 60323 Расчеты с прочими дебиторами
- N 604 Основные средства
- N 609 Нематериальные активы
- N 610 Материальные запасы
- N 612 Выбытие и реализация
- N 613 Доходы будущих периодов
- N 614 Расходы будущих периодов
- N 617 Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы
- № 620 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
- № 621 Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено
- N 706 Финансовый результат текущего года
- N 707 Финансовый результат прошлого года
- N 708 Прибыль (убыток) прошлого года

Функции контроля возлагаются на соответствующих работников распорядительным документом по Банку.

П О Р Я Д О К
учета объектов основных средств, нематериальных
активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов,
предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам
отступного, залога, назначение которых не определено.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок устанавливает основы формирования в бухгалтерском учете информации об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее – имущество).

1.2. Все операции подлежат оформлению первичными учетными документами в соответствии с законодательством РФ.

1.3. Имущество принимается к бухгалтерскому учету при:

- сооружении (строительстве),
- создании (изготовлении),
- приобретении, в том числе по договору отступного
- внесении учредителями (участниками) в оплату уставного капитала,
- получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения
- и других поступлениях.

1.4. Инвентаризация имущества осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.5. Ведение бухгалтерского учета имущества осуществляется банком в рублях и копейках.

1.6. Порядок перевода объектов в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется Банком в соответствии с требованиями Положения № 448-П и применяется на основании приказа о дополнении Учетной политики Банка по мере возникновения в деятельности Банка таких операций.

2. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

2.1. Под основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для оказания услуг или в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

2.2. К основным средствам относятся: здания, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности и прочие основные средства.

Основные средства разделяются на следующие группы: Вычислительная техника, Здания, Земля, Мебель, Офисное оборудование, Транспорт.

2.3. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Председатель Правления Банка устанавливает приказом по Банку стоимостной критерий существенности для минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта.

2.4. Предметы, стоимостью ниже установленного критерия существенности независимо от срока службы, учитываются в составе запасов.

С целью контроля за наличием находящегося в эксплуатации указанного имущества его учет ведется в книгах, журналах, карточках в отдельном программном модуле. Отсутствие учета на балансе данного имущества после его передачи в эксплуатацию не исключает ответственность за его сохранность лиц, которым оно передано для работы, вплоть до списания с внесистемного учета специально созданной комиссией.

2.5. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть признается самостоятельным инвентарным объектом.

2.6. Каждому инвентарному объекту основных средств, при их признании присваивается инвентарный номер. Если учетом технологических или конструктивных особенностей объекта, или по каким-либо другим причинам не представляется возможным обозначить инвентарный номер объекта названными выше способами, то в качестве инвентарного номера объекта может быть использован его заводской номер.

В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей, с разным сроком полезного использования и учитываемых как самостоятельные инвентарные объекты, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер. Если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для объекта срок полезного использования, то указанный объект учитывается за одним инвентарным номером.

Инвентарный номер, присвоенный объекту основных средств, сохраняется за ним на весь период его нахождения в Банке.

Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года списания.

2.7. Бухгалтерский учет основных средств, амортизации основных средств осуществляется на следующих балансовых счетах:

Н 60401 "Основные средства (кроме земли)";

Н 60404 "Земля";

Н 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)";

Н 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

Аналитический учет основных средств, амортизации основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов на инвентарных карточках. Инвентарная карточка открывается на каждый инвентарный объект. Заполнение инвентарных карточек производится на основе акта (накладной) приемки-передачи основных средств, технических паспортов и других документов на приобретение, сооружение, перемещение и списание объектов основных средств. В инвентарных карточках отражаются основные данные по объекту основных средств: стоимость, срок полезного использования; способ начисления амортизации; индивидуальные особенности объекта. Инвентарные карточки суммарно сверяются с данными синтетического учета основных средств. Инвентарные карточки в течение отчетного года ведутся в электронном виде, хранятся в ПО 1 С «Склад» распечатываются в случае при необходимости.

2.8. Составление акта ввода в эксплуатацию и акта списания основных средств является основанием для постановки имущества на баланс и списания с баланса.

Акт ввода в эксплуатацию основных средств составляется на основании требования в день готовности объекта к использованию.

Акт списания основных средств составляется при выбытии имущества, в т.ч. по причине его физического и/или морального износа.

2.9. В целях обеспечения сохранности паспортов на объекты/предметы имущества, находящегося на территории Самарской области, их хранение осуществляется под ответственностью сотрудника бухгалтерии, ведущего учет имущества Банка. По имуществу Банка, находящему по месту нахождения обособленного подразделения вне территории Самарской области, оригиналы паспортов хранятся у руководителей подразделений, копии – у сотрудника бухгалтерии банка, ведущего учет имущества банка.

2.10. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, в том числе бывших в употреблении, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором пригодны к эксплуатации, объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость.

До момента готовности основного средства к использованию накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств кредитной организации, подлежащую учету на балансовом счете Н 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

2.11. Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование (далее - готов к использованию). Подтверждением начала использования объекта основных средств является акт ввода в эксплуатацию

2.12. Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) и приобретению основных средств осуществляется в следующем порядке:

2.12.1. Перевод денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям:

Дт 60312, 60314

Кт 30102, 20202, 407

2.12.2. Поступление объекта основных средств, прием выполненных работ и оказанных услуг, а также при осуществлении затрат по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию:

Дт 60415

Кт 60312, 60314, 60305, 61013

2.12.3. Готовность объекта к использованию:

Дт 60401, 60404

Кт 60415 "

Кредитная организация на дату перевода объекта в состав объектов основных средств оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

Признание обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется бухгалтерская запись:

Дт 60401

Кт 61501

2.13. Основные средства, входящие в группы «Вычислительная техника», « Земля» , «Мебель», «Офисное оборудование», «Транспорт» учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

2.14. Основные средства, входящие в группу « Здания» учитываются по переоцененной стоимости.

2.14.1. Переоценка группы однородных объектов основных средств « Здания» производится ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Переоценка производится по справедливой стоимости на основании экспертной оценки независимого полномочного оценщика.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете N 60415 переоценке не подлежат.

2.14.2. Переоценка объекта основных средств производится путем пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на счете 60401 на дату переоценки, накопленной амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на счете 60401 на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. Разница между стоимостью объекта, отраженной на счете 60401 после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости;

2.14.3. Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года, или не позднее последнего рабочего дня периода СПОД.

При пропорциональном пересчете стоимости объекта, отраженной на счете 60401 на дату переоценки, и накопленной по объекту амортизации переоценка отражается на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

2.14.4. Увеличение стоимости объекта основных средств, числящегося на балансе кредитной организации, в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дт 60401

Кт 10601

- 2.14.5. Сумма увеличения амортизации при дооценке объекта основных средств отражается бухгалтерской записью:
Дт 10601
Кт 60414 .
- 2.14.6. В случае уценки (уменьшения стоимости) объекта основных средств, числящегося на балансе кредитной организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи в установленной настоящим подпунктом последовательности:
уменьшение суммы накопленной амортизации отражается:
Дт 60414
Кт 10601
сумма уценки отражается:
Дт 10601
Кт 60401 ;
При превышении суммы уценки объекта над остатком на лицевом счете 10601 (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится:
Дт 70606 (по символу 48206)
Кт 60401 .
- 2.14.7. В случае, когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается следующей бухгалтерской записью:
Дт 60401
Кт 70601 (по символу 29106).
- 2.15. Начисление амортизации с 1 января нового года производится исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.
- 2.16. В период проведения ежегодной инвентаризации объекты основных средств, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. Факт обесценения отражается в акте по ежегодной инвентаризации. Сотрудники ответственных подразделений предоставляют отчеты об обесценении объектов основных средств. Отчет отражает наличие следующих признаков возможного обесценения активов :
- моральное устаревание, физический износ актива
 - изменение интенсивности и способа использования актива
 - экономическая эффективность использования актива
 - увеличение затрат содержание актива
 -
- 2.16.1. Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются
Дт 70606 (по символу 48204)
Кт 60401 , 60404 .
- 2.16.2. После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.
- 2.16.3. На конец каждого отчетного года кредитная организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.
При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующей бухгалтерской записью:
Дт 60401 , 60404
Кт 70601 (по символу 29104).
- 2.17. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования объекта основных средств кредитная организация определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

2.17.1. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества. Банк использует по всем группам основных средств линейный метод начисления амортизации в течении всего срока полезного использования.

2.17.2. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Датой готовности объекта к использованию признается дата ввода объекта основных средств в эксплуатацию.

2.17.3. Суммы накопленной амортизации по объектам основных средств отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на счете 60414 .

При начислении амортизации осуществляется бухгалтерская запись:

Дт 70606 (по символу 48301)

Кт 60414.

2.17.4. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат:

- даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства кредитной организации,
- даты прекращения признания объекта
- даты полного начисления амортизации по объекту.

2.17.5. Срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств могут пересматриваться в конце каждого отчетного года.

2.17.6. При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

2.18. Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

2.18.1. Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся:

Дт 70606 (по символу 48208 ")

Кт 60312, 610.

2.18.2. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта.

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

К модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами

2.18.3. Бухгалтерский учет затрат на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств:

Перевод денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям:

Дт 60312,

Кт 30102, 20202, 407

Поступление объекта капитальных вложений, прием выполненных работ и оказанных услуг, а также при осуществлении затрат по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию:

Дт 60415

Кт 60312, 60314, 60305, 61013

Готовность объекта к использованию:

Дт 60401 ,

Кт 60415 "

2.19. Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи по договору мены, дарения;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- иных случаев.

2.20. Для определения пригодности основных средств к дальнейшему использованию, возможности их восстановления, а также для оформления документации по прекращению признания пришедших в непригодность основных средств в кредитной организации создается комиссия. Состав комиссии определяет руководитель кредитной организации..

В компетенцию комиссии входит:

- осмотр основного средства с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление пригодности его к дальнейшему использованию, целесообразности и возможности его восстановления;
- установление причин непригодности объекта к дальнейшему использованию;
- выявление при необходимости лиц, по вине которых объект непригоден к использованию, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;
- определение возможности использования или продажи (в том числе как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов негодного к использованию объекта и их оценка, контроль за изъятием из списываемого объекта отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение их веса, стоимости и сдача на склад;
- составление актов на прекращение признания объектов основных средств.

2.21. Учет выбытия основных средств ведется на счете N 61209..

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту основных средств.

На дату выбытия объекта основных средств открывается отдельный лицевой счет на счете N 61209 , который в этот же день подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет 70601 (по символу 29101) или 70606 (по символу 48201).

2.21.1. Учет выбытия объекта основных средств:

Дт 61209

Кт 60401, 60404 по стоимости выбывающего объекта,

или

Кт 60415 по стоимости выбывающего объекта, если не готов к использованию;

и

Кт 60312 на сумму затрат, связанные с выбытием, включая затраты на выполнение работ по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке

И

Кт 60312, 30102 на сумму затрат, подлежащую доплате в случае неравноценного обмена по договору мены

Кт 61209

Дт 60401, 60404 справедливая стоимость имущества, получаемого по договорам мены,

или

Дт 60415 если объекта не готов к использованию

и

Дт 60312 сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене по договору мены

и

Дт 610 на сумму справедливой стоимости запасов (узлов, деталей, материалов), полученных при выбытии основных средств, пригодных для дальнейшего использования, или продаже,

и

Дт 60414 на сумму накопленной амортизации по выбывающему объекту основных средств

Дт 61501 на сумму ранее сформированного резерва по оценочному обязательству некредитного характера

2.21.2. При списании объекта основных средств вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту счета N 61209 также отражаются:

суммы возмещения материального ущерба от недостач или порчи основных средств, взыскиваемые в установленных законодательством Российской Федерации случаях с виновных лиц, в корреспонденции со счетом 60305, 60308 или 60323.

суммы полученного или подлежащего получению возмещения от третьих лиц, включая страховое возмещение от страховщиков, в корреспонденции со счетом N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" или N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" (при получении возмещения от третьих лиц ранее даты выбытия объекта основных средств).

Продажа объектов основных средств производится со счета по учету долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

3.1. Нематериальным активом признается объект одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- имеется право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (исключительное и неисключительное). Право может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (имеется контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

3.2. К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

3.3. Нематериальные активы, амортизация нематериальных активов учитываются на балансовых счетах:

N 60901 "Нематериальные активы";

N 60903 "Амортизация нематериальных активов";

N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

3.4. Аналитический учет нематериальных активов ведется по инвентарным объектам.

3.5. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию объединены в однородные группы нематериальных активов: товарные знаки, программное обеспечение и т.п.

3.6. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости с НДС, определенной по состоянию на дату его признания.

В первоначальную стоимость нематериальных активов включаются:

- расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.
- затраты на стадии разработки
- пошлины и невозмещаемые налоги
- оплата профессиональных услуг
- затраты на проверку надлежащей работы актива
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;
- 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 а также имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние, включая отчисления в фонды социального страхования

В первоначальную стоимость нематериальных активов не включаются:

- затраты, связанные с внедрением новых продуктов или услуг (например: реклама и продвижение продукта);
- затраты на обучение персонала работе с новым НМА;
- расходы, связанные с содержанием НМА после ввода в эксплуатацию
- Затраты, произведенные на стадии исследований до принятия решения о создании НМА

3.7. До момента готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов, подлежащую учету на счете 60906 .

3.8. Ввод в эксплуатацию нематериального актива осуществляется на основании распоряжения специально созданной комиссией ДИТ. Документальным основанием для начала использования НМА в Банке является единый Акт о готовности и акт ввода в эксплуатацию (далее единый Акт). Единый акт оформляется как по исключительным, так и по неисключительным правам.

3.9. Бухгалтерский учет операции, связанные с приобретением нематериальных активов

3.9.1. Перевод денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу):

Дт 60312

Кт 30102, 407 , 20202.

3.9.2. Получение нематериальных активов, прием выполненных работ и оказанных услуг, осуществление затрат, относящихся к доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию:

Дт 60906

Кт 60312

3.9.3. Готовность нематериального актива к использованию:

Дт 60901

Кт 60906

3.10. Бухгалтерский учет нематериальных активов, созданных кредитной организацией:

Дт 60906

Кт 60312, 60305

3.10.1. Затраты, произведенные на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения.

3.10.2. Под исследованиями понимаются оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые с целью получения новых научных или технических знаний. Например, поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований; поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг; оценка и отбор возможных альтернатив новым или улучшенным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

3.10.3. Затраты кредитной организации на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

- существует намерение завершить создание нематериального актива и использовать его в деятельности;
- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- имеются ресурсы (технические, финансовые, прочие) для завершения разработки и использования нематериального актива;
- имеется способность надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

3.10.4. В случае не возможности отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются в качестве затрат на стадии исследований.

3.10.5. Затраты, первоначально признанные в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.

В случае, если работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на счет 70606 (по символу 48402).

3.11. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

3.12. Бухгалтерский учет безвозмездно полученных нематериальных активов

3.12.1. Нематериальный актив, подлежит признанию по справедливой стоимости. Справедливая стоимость нематериального актива может быть определена на основе экспертной оценки.

3.12.2. Признание нематериальных активов:

Дт 60901 если объект готов к использованию

или

Дт 60906 если объект не готов к использованию

Кт 70601 (по символу 29402).

3.12.3. Затраты, относящиеся к доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию, относятся на увеличение его первоначальной стоимости:

Дт 60906 (по лицевому счету безвозмездно полученного нематериального актива)

Кт 60312, 60305 и других.

3.12.4 Готовность нематериального актива к использованию.

Дт 60901

Кт 60906

3.13. Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

3.14. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

В конце каждого отчетного года ответственные сотрудники ИТ, АХД, ДМ предоставляют отчеты о проверке активов на обесценение. Отчет отражает наличие следующих признаков возможного обесценения активов:

- моральное устаревание, физический износ актива
- изменение интенсивности и способа использования актива
- экономическая эффективность использования актива
- увеличение затрат содержание актива
- сократилась прибыль от использования актива, либо появился/ увеличился убыток от использования актива
- получение операционного убытка от использования актива
-

Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

3.14.1. Убытки от обесценения Нематериальных активов,

Дт 70606 (по символу 48205)

Кт 60901

3.14.2. После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

3.15. На конец каждого отчетного года кредитная организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

3.15.1 В случае, если убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное)

восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения:

Дт 60901

Кт 70601 (по символу 29105).

3.15.2. После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым для использования, производится с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

3.16. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

3.17. Если срок полезного использования нематериального актива не определен договором, в отношении таких активов банк самостоятельно устанавливает срок полезного использования на основании Приказа руководителя об установлении срока использования, сформулированного на основании служебной записки от подразделения, ответственного за сопровождение НМА.

3.18. Банк использует по всем группам нематериальных активов линейный метод начисления амортизации в течение всего срока их полезного использования

3.19. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года.

3.19.1. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования может быть изменены с целью отражения такого изменения.

3.19.2. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

3.19.3. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

3.20. Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию по акту, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

3.21. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

3.22. Аналитический учет по счетам амортизации нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных номеров в отдельном программном модуле учета имущества ИС «Склад».

Амортизация начисляется по каждому нематериальному активу отдельно:

Дт 70606 (по символу 48303)

Кт 60903 .

3.23. Банк прекращает признание нематериального актива, который выбывает или не способен приносить экономические выгоды (доход) в будущем, с момента принятия решения о прекращении использования и (или) продаже нематериального актива.

3.24. Выбытие нематериального актива происходит в результате:

- прекращения срока действия права кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
- перехода исключительного права кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам;
- прекращения использования вследствие морального износа;
- выявления недостатка нематериальных активов при их инвентаризации;

- иных случаев.

3.25. Для определения пригодности нематериальных активов к использованию кредитной организацией создается комиссия. Состав комиссии определяет руководитель кредитной организации (его заместитель либо лицо, на которое возложена соответствующая обязанность) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В компетенцию комиссии входит:

- осмотр нематериального актива с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление пригодности его к дальнейшему использованию, целесообразности;
- установление причин непригодности нематериального актива к дальнейшему использованию;
- выявление при необходимости лиц, по вине которых актив непригоден к использованию, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;
- определение возможности использования или продажи
- составление актов на прекращение признания нематериального актива.

В актах на прекращение признания активов отражаются данные, характеризующие актив: дата признания актива, год изготовления, приобретения или создания, срок полезного использования, стоимость, сумма накопленной амортизации, причины выбытия, Акты на прекращение признания нематериальных активов утверждаются руководителем банка или уполномоченным им должностным лицом.

3.26. Учет выбытия нематериальных активов ведется на балансовом счете N 61209

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему нематериальному активу.

3.26.1 На дату выбытия актива средств открывается отдельный лицевой счет на счете N 61209, который в этот же день подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет 70601 (по символу 29102) или 70606 (по символу 48202).

Учет выбытия НМА:

Дт 61209

Кт 60901 по стоимости выбывающего актива,

или

Кт 60906 по стоимости выбывающего актива, если не готов к использованию;

и

Кт 60312 на сумму затрат, связанные с выбытием,

и

Кт 60312, 30102 на сумму затрат, подлежащую доплате в случае неравноценного обмена по договору мены

Кт 61209

Дт 60901 справедливая стоимость актива, получаемого по договорам мены,

или

Дт 60906 если актив не готов к использованию

и

Дт 60312 сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене по договору мены

и

Дт 60903 на сумму накопленной амортизации по выбывающему объекту основных средств

При списании актива вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту счета N 61209 также отражаются:

- суммы возмещения материального ущерба от недостач или порчи нематериальных активов, взыскиваемые в установленных законодательством Российской Федерации случаях с виновных лиц, в корреспонденции со счетом 60305, 60308 или 60323.
- суммы полученного или подлежащего получению возмещения от третьих лиц, включая страховое возмещение от страховщиков, в корреспонденции со счетом 60323 или 60322 (при получении возмещения от третьих лиц ранее даты выбытия нематериального актива).

3.27. Продажа нематериальных активов производится со счета по учету долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

3.28. Порядок учета модернизации/доработок НМА:

В бухгалтерском учете затраты на модернизацию НМА отражаются в качестве отдельного объекта НМА либо единовременно.

4. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ

4.1. Основные средства, нематериальные активы, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

4.2. Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект. Аналитический учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется по инвентарным объектам.

4.3. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются на балансовом счете N 62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи".

4.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

4.5. Перевод объектов основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Дт 62001

Кт 60404

или

Дт 60414

Кт 60401 на сумму накопленной амортизации по переводимому объекту

Дт 61501

Кт 60401 на сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке;

Дт 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кт 70601 (по символу 29304) на сумму превышения ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке над стоимостью переводимого объекта основных средств (за вычетом накопленной амортизации);

Дт 62001

Кт 60401 на сумму остатка на счете 60401

4.5.1. Перевод объектов нематериальных активов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Дт 60903

Кт 60901

и

Дт 62001

Кт 60901

4.6. В случае перевода объектов основных средств, входящих в группу «здания» в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств на дату перевода.

4.6.1. Перевод объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Дт 60414

Кт 60401 на сумму накопленной амортизации:

Дт 61501

Кт 60401 на сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке;

Дт 61501

Кт 70601 (по символу 29304) на сумму превышения ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке над стоимостью переводимого объекта основных средств за вычетом накопленной амортизации

На дату перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимого объекта основных средств.

Увеличение стоимости переводимого объекта основных средств в результате переоценки:

Дт 60401

Кт 10601.

В случае когда в предыдущие отчетные периоды в результате переоценки (переоценок) происходила уценка переводимого объекта основных средств, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается

Дт 60401

Кт 70601 (по символу 29106).

Уменьшение стоимости (уценка) переводимого объекта основных средств в результате переоценки:

Дт 10601

Кт 60401

При превышении суммы уценки объекта основных средств над остатком на лицевом счете N 10601 (с учетом ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится

Дт 70606 (по символу 48206)

Кт 60401

После отражения результатов переоценки на счетах бухгалтерского учета признание объекта основных средств в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется:

Дт 62001

Кт 60401, 60404

4.7. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, кредитная организация не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

4.8. Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражаются по счетам 70601 Доходы (по символу 28601) и 70606 Расходы (по символу 47601) в корреспонденции со счетом 61209.

4.9. В случае если объект долгосрочных активов не удовлетворяет критериям его признания, то банк должен прекратить признание актива в этом качестве.

5. УЧЕТ ЗАПАСОВ

5.1. В бухгалтерском учете в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), ремонте объектов основных средств, сооружении (строительстве).

Запасы принимаются к учету по сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, пригодное для использования.

5.2. Учет запасов производится на следующих счетах:

№ 61002 «Запасные части»

№ 61008 «Материалы»

№ 61009 «Инвентарь и принадлежности»

№ 61010 «Издания»

№ 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств».

5.2.1. На счете № 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

5.2.2. На счете № 61008 «Материалы» учитываются запасы, **однократно используемые** (потребляемые) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах, в административных целях. На этом же счете учитываются:

- имущество стоимостью менее 500 (Пятьсот) рублей за единицу
- запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них)

- упаковочные материалы
- бумага
- бланки
- заготовки платежных карт
- носители, предназначенные для хранения информации
- печати и штампы, учитываемые в Книге регистрации печатей и штампов банка, хранящейся у заместителя главного бухгалтера
- материалы для текущего обслуживания помещений
- и т.п.

Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.).

5.2.3. На счете № 61009 «**Инвентарь и принадлежности**» учитываются инструменты, приборы хозяйственный инвентарь, канцелярские принадлежности, специальные устройства, средства для упаковки денег, обеспечивающие их сохранность при доставке, специальная одежда и обувь, произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, предметы антиквариата, основные средства ниже установленного критерия существенности (п. 2.4. настоящего Порядка), а также имущество стоимостью менее 500 (Пятьсот) рублей за единицу в случае использования последнего в течение продолжительного (от 1 года и более) периода времени (калькуляторы, настольные лампы и т.п.).

5.2.4. На счете № 61010 «**Издания**» учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы включая записанные на магнитных носителях, в том числе приобретенные с целью использования в текущей деятельности.

5.2.5. На счете № 61013 «**Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**» учитываются материалы, в том числе детали и конструкции, используемые для сооружения (строительства), создания (изготовления), восстановления объектов основных средств,.

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

5.4. Единицей учета запасов является инвентарный объект.

5.5. Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

5.6. В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации, учитываемых до ввода в эксплуатацию на счетах 61009 «Инвентарь и принадлежности» и 61010 «Издания», в Банке организуется внесистемный учет за их движением в отдельном программном модуле по учету имущества Банка, созданном на базе «1С».

Внесистемный учет по материальным ценностям, находящимся в эксплуатации, не ведется по следующим материальным ценностям независимо от стоимости последних:

- Запчасти к компьютерной технике
- Расходные комплектующие к компьютерной технике
- Флэш-карты
- Кабели, патч-панели, розетки, другое пассивное сетевое оборудование
- Мыши и др. манипуляторы
- Расходные материалы, в т.ч. картриджи, CD-диски и дискеты
- Удлинитель электросетевые типа «Пилот»

5.7. Учет по приобретению запасов.

5.7.1. Оплата материальных запасов:

Д-т 60312

К-т 30102, 407, 20202

5.7.2. Получение материальных запасов:

Д-т 610

К-т 60312

5.7.3. Отнесение стоимости материальных ценностей на расходы при передаче их в эксплуатацию или при использовании:

Д-т 70606 по соответствующему символу

К-т 610

8. Бухгалтерский УЧЕТ АРЕНДЫ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

8.1. Под объектами аренды понимаются переданные по договору аренды основные средства , долгосрочные активы , предназначенные для продажи , средства труда , полученные по договорам отступного , залога , назначение которых не определено.

8.2. Объект аренды, предоставленный арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

8.4. Бухгалтерский учет у Банка-арендодателя.

8.4.1. Переданные в аренду объекты аренды продолжают учитываться в балансе на соответствующих счетах бухгалтерского учета и одновременно на внебалансовых счетах :

Д-т 91501 – в части основных средств, переданных в аренду

К-т 99999

Дт 91502 – в части долгосрочных активов, предназначенных для продажи , средств труда , полученных по договорам отступного , залога , назначение которых не определено, переданных в аренду

Кт 99999

8.4.2. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендодателем в порядке, определенном Банком для основных средств в соответствии с требованиями законодательства РФ , нормативных актов Банка России .

8.4.3. Арендная плата отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни , если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) .

Д-т 60312/60314

К-т 70601 , в ОФР по символу 28302 .

Получение арендной платы арендодателем отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Д-т 301/20202

К-т 60312/60314

Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, подлежит признанию в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности на счетах 60311 и 60313

8.4.4. При получении после окончания договора аренды переданных в аренду объектов аренды их стоимость списывается Банком- арендодателем с внебалансовых счетов по учету основных средств, переданных в аренду:

Д-т 99999

К-т 91501/91502

8.5. Бухгалтерский учет у Банка-арендатора.

8.5.1. Стоимость объектов аренды , полученных в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств:

Д-т 99998

К-т 91507 в части основных средств , полученных в аренду

Д-т 99998

К-т 91508 – в части долгосрочных активов , предназначенных для продажи , средств труда , полученных по договорам отступного , залога , назначение которых не определено , полученных в аренду.

8.5.2. Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца , исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за

оставшиеся нерабочие дни , если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) , и отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью

Д-т 70606 (символ 48401);

К-т 60311/60313.

Внесение арендатором в соответствии с договором арендной платы отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Д-т 60311/60313;

К-т 301/202.

Внесенные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, подлежат признанию в качестве уплаченного аванса в составе дебиторской задолженности на счетах 60312/60314.

При возврате после окончания договора аренды арендованных объектов аренды их стоимость списывается арендатором с внебалансовых счетов :

Д-т 91507/91508

К-т 99998.

8.5.3. Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

Если произведенные арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства, не могут быть признаны собственностью арендатора и не подлежат возмещению, эти капитальные затраты учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации до окончания срока договора аренды (учитывая пролонгацию). При окончании срока договора аренды капитальные затраты передаются Арендодателю по остаточной стоимости.

Если произведенные арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью арендатора, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов по другим операциям).

В том случае, если указанные капитальные вложения будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения их следует учитывать на балансовом счете N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями".

8.5.4. При возврате после окончания договора аренды арендованных основных средств их стоимость списывается Банком - арендатором с внебалансового счета. Капитальные затраты в арендованные объекты - в порядке, установленном для выбытия основных средств.

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

8.6.1. Учет выкупа арендованного имущества у арендодателя.

Выбытие основных средств отражается в соответствии с порядком выбытия основных средств.

Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду:

Д-т 99999

К-т 91501

8.6.2. Учет выкупа арендованного имущества у арендатора.

При выкупе основных средств и переходе их в собственность арендатора в его балансе делаются следующие проводки:

Д-т 60401 на сумму полностью внесенной им предусмотренной договором выкупной цены

К-т 60414

Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету арендованных основных средств:

Д-т 91507

К-т 99998

8.6.3. Вопрос о зачете ранее выплаченной суммы арендной платы в выкупную цену определяется условиями договора или дополнительным соглашением сторон. Если арендатор по условиям договора производит доплату, то в бухгалтерском учете она отражается как затраты на создание/приобретение основных средств:

Д-т 60415

К-т 30102, 407, 20202

С последующим увеличением на указанную сумму стоимости выкупленных основных средств:

Д-т 60401

К-т 60415

Арендодатель отражает сумму доплаты:

Д-т 30101, 407, 20202

К-т 61209

При досрочном выкупе имущества полученная/уплаченная авансом арендная плата, учтенная на счете доходов/расходов будущих периодов, включаемая в выкупную цену, списывается с указанных счетов в корреспонденции со счетами доходов/расходов.

Суммы, не включаемые в выкупную цену и подлежащие возврату, списываются со счетов доходов/расходов будущих периодов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

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

В бухгалтерском учете Банк-ссудодатель отражает имущество, переданное в безвозмездное временное пользование, на внебалансовых счетах 91501 и 91502, ссудополучатель – на внебалансовых счетах 91507 и 91508..

8.8. Настоящий Порядок не регулирует бухгалтерский учет сделок, предусмотренных статьей 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности», по сдаче в аренду кредитными организациями специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

9. УЧЕТ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА)

9.1. Организация учета финансовой аренды (лизинга) осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. По условиям договора лизинга, заключаемого Банком, учет предмета лизинга ведется на балансе лизингодателя.

Учет лизинговых платежей и полученного по договору лизинга имущества в течение срока договора лизинга осуществляется в соответствии с учетом арендованных основных средств и арендной платы.

9.2. Стоимость имущества, полученного в лизинг, отражается на внебалансовом счете в разрезе лицевых счетов по каждому объекту арендованных основных средств в сумме договора за минусом административного вознаграждения:

Д-т 99998

К-т 91507

9.3. Перечисление лизинговых платежей в соответствии с условиями договора:

Д-т 60312

К-т 30102

Отнесение на расходы суммы лизинговых платежей не позднее установленного договором срока их уплаты:

Д-т 70606 (символ 48401);

К-т 60312

9.4. Перечисленные суммы лизинговых платежей в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются на счете по учету расходов будущих периодов:

Д-т 61403

К-т 60312

В дальнейшем, не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (календарного года) суммы расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий календарный год (прошедший период), относятся на счета по учету расходов:

Д-т 70606 (символ 48401)

К-т 61403

9.5. При выкупе основных средств и переходе их в собственность Банка на сумму полностью внесенной Банком выкупной цены по договору:

Д-т 60401

К-т 60414

Объект считается полностью амортизированным.

Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету арендованных основных средств:

Д-т 91507

К-т 99998

9.6. Доплата по договору лизинга (остаточная стоимость предмета лизинга) при переходе права собственности Банку по окончании срока договора лизинга:

Д-т 60312

К-т 30102

Доплата увеличивает сумму стоимости выкупленных основных средств:

Д-т 60415

К-т 60312

Д-т 60401

К-т 60415

9.7. При досрочном выкупе имущества уплаченные авансом лизинговые платежи, учтенные на счете расходов будущих периодов, включаемые в выкупную цену, списываются с указанных счетов в корреспонденции со счетом учета расходов.

Суммы, не включаемые в выкупную цену и подлежащие возврату Банку, списываются со счетов расходов будущих периодов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

9.8. При изменении условий договора лизинга в части определения баланса учета предмета лизинга осуществляется внесение дополнений в Учетную политику Банка до момента принятия к учету предмета договора лизинга.

Внесение дополнений в Учетную политику Банка осуществляется главным бухгалтером банка по распоряжению руководителя Банка.

11. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ СРЕДСТВ ТРУДА И ПРЕДМЕТОВ ТРУДА, ПОЛУЧЕННЫХ ПО ДОГОВОРАМ ОТСТУПНОГО, ЗАЛОГА, НАЗНАЧЕНИЕ КОТОРЫХ НЕ ОПРЕДЕЛЕНО.

11.1. Банк приобретает залог в результате:

- Присуждения имущества в натуре;
- Оставления залогового имущества за Банком в связи с невозможностью его реализации в рамках исполнительного производства.

Первоначальной стоимостью средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

11.2. Единицей учета средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является инвентарный объект

11.3. Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются на балансовом счете

№ 62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено"

11.4. Погашение требований к Заемщику осуществляется в порядке очередности, указанной в кредитном договоре в суммах, зафиксированных в решении суда, и отражается следующими проводками:

Д-т 62101

К-т 60312 на сумму оплаченной Банком гос.пошлины

К-т 70601 на сумму процентов; повышенных процентов (при наличии), и процентов, отраженных на счете 91604

К-т 45915, 47427 на сумму начисленных процентов, отраженных на балансовых счетах

К-т 47423 на сумму начисленных комиссий (при наличии)

К-т 45815 на сумму просроченного основного долга

К-т 455XX на сумму непросроченного основного долга (при наличии).

И одновременно:

Д-т 99999

К-т 91604 на сумму погашенных начисленных процентов.

11.5. Списание обеспечения по кредитному договору с внебалансового учета:

Д-т 91312

К-т 99998 на сумму заложенного имущества.

11.6. В случае превышения стоимости имущества, зафиксированной в решении суда (постановлении судебного пристава-исполнителя), над суммой требований к Заемщику, разница возвращается на счет Заемщика:

Д-т 62101

К-т 42301.

11.7. В случае принятия Банком решения об использовании полученного имущества в собственной деятельности, отражается приобретение основных средств:

Д-т 60415

К-т 62101 в размере стоимости имущества, зафиксированной в решении суда / постановлении судебного пристава-исполнителя.

Дальнейший учет принятых Банком основных средств, осуществляется в порядке, изложенном в Разделе 2 и 3 Приложения 4 к Учетной Политике.

11.8. Реализация принятого имущества отражается в день оплаты торгующей организацией / покупателем следующими проводками:

1. Поступление средств от реализации (за минусом комиссии торгующей организации):

Д-т 30102 или 20202

К-т 60322

Если комиссия торгующей организации уплачивается отдельно на основании счета/договора, то учет комиссии осуществляется следующими проводками:

Дт 60312

Кт счет получателя

2. Не позднее следующего рабочего дня отражается выбытие имущества:

Дт 61209

Кт 60312

Перевод стоимости залогового имущества на счет догосрочных активов предназначенных для продажи:

Дт 62001

Кт 62101 на сумму справедливой стоимости средства труда

Д-т 61209

К-т 62001 на сумму принятого имущества- долгосрочного актива предназначенного для продажи,

3. Д-т 61209

К-т 60322 – на сумму комиссии торгующей организации по договору комиссии;

4. Д-т 61209

К-т 60309 на сумму НДС, рассчитанного с суммы превышения цены продажи по договору с покупателем над стоимостью учитываемого имущества на счете 61011;

5. Д-т 60322

К-т 61209 на сумму поступивших денежных средств от реализации.

6. Отражается финансовый результат от реализации принятого имущества:

Д-т 70606 (символ 47601)

К-т 61209

Или

Д-т 61209

К-т 70601 (символ 28601).

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА В БАНКЕ

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок устанавливает правила проведения инвентаризации имущества банка и оформления ее результатов.

1.2. Для целей настоящего Порядка под имуществом понимаются основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, материальные запасы, в том числе введенные в эксплуатацию и списанные с баланса в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, но учитываемые внесистемно для обеспечения контроля за их сохранностью и движением имущества банка.

1.3. Инвентаризации подлежит все имущество банка независимо от его местонахождения.

Инвентаризация имущества производится по его местонахождению и материально ответственному лицу.

1.4. Основными целями инвентаризации являются:

- выявление фактического наличия имущества
- сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета
- Проверка имущества на обесценение

1.5. Проведение инвентаризаций обязательно:

- при передаче имущества Банка в аренду, в случае выкупа, продажи - инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности инвентаризация проводится по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей (инвентаризация проводится непосредственно перед сдачей– приемкой, дата акта приемки – передачи соответствует дате акта проведенной инвентаризации)
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей
- в случае пожара или стихийных бедствий
- в случае реорганизации или ликвидации Банка
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также по решению руководящих органов Банка.

1.6. При коллективной материальной ответственности инвентаризации проводятся при выбытии из коллектива более пятидесяти процентов его членов, а также по требованию одного или нескольких членов коллектива. Данное положение распространяется на порядок проведения инвентаризации в представительствах банка.

2. Общие правила проведения инвентаризации

2.1. Дата их проведения инвентаризации, перечень имущества, проверяемого при каждой инвентаризации, устанавливаются Председателем правления банка.

2.2. Для проведения инвентаризации в банке создается инвентаризационная комиссия.

2.3. Персональный состав инвентаризационных комиссий утверждает Председатель правления банка.

В состав инвентаризационной комиссии включаются представители службы внутреннего контроля, руководящие сотрудники банка, работники бухгалтерии, другие специалисты.

Отсутствие хотя бы одного члена комиссии при проведении инвентаризации служит основанием для признания результатов инвентаризации недействительными.

2.4. Материально ответственные лица дают расписки о том, что к началу инвентаризации все расходные и приходные документы на имущество сданы в бухгалтерию и все ценности, поступившие на их ответственность, оприходованы, а выбывшие списаны в расход.

2.5. Сведения о фактическом наличии имущества записываются в инвентаризационные описи, формы которых установлены банком.

2.6. Инвентаризационная комиссия обеспечивает полноту и точность внесения в описи данных о фактических остатках имущества банка, правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации.

2.7. Фактическое наличие имущества при инвентаризации определяют путем обязательного подсчета имеющегося в наличии.

2.8. Проверка фактического наличия имущества производится при обязательном участии материально ответственных лиц.

2.9. Инвентаризационные описи заполняются с использованием программного обеспечения по учету имущества банка и формируются в электронном виде.

Наименования инвентаризируемых ценностей и объектов, их количество указывают в описях по

номенклатуре и в единицах измерения, принятых в учете.

В описях не допускается оставлять незаполненные строки, на последних страницах незаполненные строки прочеркиваются.

2.10. Описи подписывают все члены инвентаризационной комиссии и материально ответственные лица. В конце описи материально ответственные лица дают расписку, подтверждающую проверку комиссией имущества в их присутствии, об отсутствии к членам комиссии каких-либо претензий. Подписи членов инвентаризационной комиссии и материально ответственных лиц оформляются на бумажном носителе и прикладываются к носителю электронного файла с описью, наличие имущества по которой подтверждается настоящими подписями. Носитель электронного файла с описью помещается с целью обеспечения сохранности и исключения несанкционированного доступа посторонних лиц в хранилище Банка и учитывается обособленно на счете 91202 «Разные ценности и документы».

3. Правила проведения инвентаризации отдельных видов имущества

3.1. Инвентаризация основных средств и вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств:

3.1.1. До начала инвентаризации проверяется:

- наличие и состояние инвентарных карточек
- наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации
- наличие документов, подтверждающих обоснованность вложений банка в сооружение, создание и приобретение основных средств.

3.1.2. Основные средства и вложения вносятся отдельно в описи, формируемые в электронном виде, по наименованиям в соответствии с прямым назначением объекта.

3.1.3. На основные средства, не пригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты к непригодности (порча, полный износ и т.п.).

3.2. При инвентаризации нематериальных активов проверяется:

- наличие документов, подтверждающих права банка на его использование
- правильность и своевременность отражения нематериальных активов в балансе
- наличие документов, подтверждающих обоснованность вложений банка в создание и приобретение нематериальных активов.

3.3. Инвентаризация материальных запасов

3.3.1. Материальные запасы заносятся в описи, формируемые в электронном виде, по каждому отдельному наименованию согласно бухгалтерскому учету по счетам второго порядка с указанием вида, количества и других необходимых данных.

3.3.2. Комиссия в присутствии материально ответственных лиц проверяет фактическое наличие материальных запасов путем обязательного их пересчета.

3.3.3. Во время проведения инвентаризации прием материальных ценностей в установленном в банке порядке и отражением в учете осуществляется только на основании приказа (распоряжения) Председателя правления банка. При этом в обязательном порядке формируется на ежедневной основе «Опись поступивших материальных ценностей», которая подписывается всеми членами инвентаризационной комиссии. В Описи указывается дата поступления, дата и номер приходного документа, наименование материальных ценностей, количество, цена и сумма.

3.3.4. Во время проведения инвентаризации отпуск материальных ценностей в установленном в банке порядке и отражением в учете осуществляется только на основании приказа (распоряжения) Председателя правления банка. При этом в обязательном порядке формируется на ежедневной основе «Опись материальных ценностей, отпущенных во время инвентаризации», которая подписывается всеми членами инвентаризационной комиссии. В Описи указывается дата выдачи (выбытия), дата и номер требования, наименование материальных ценностей, количество, цена и сумма.

4. Порядок оформления результатов инвентаризации

4.1. Результаты инвентаризации оформляются актом, который подлежит рассмотрению и утверждению Председателем правления банка.

4.2. По всем недостаткам, излишкам, порчам и другим потерям материальных ценностей инвентаризационной комиссией должны быть получены письменные объяснения от соответствующих материально ответственных лиц и приложены к описям.

4.3 Выявленные излишки материальных ценностей приходуются и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация.

4.4 Недостача материальных ценностей относится 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 решение.

Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач при налогообложении решается с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

4.5 Взаимный зачет излишков и недостач в результате пересортицы может быть допущен только в виде исключения за один и тот же проверяемый период в отношении материальных ценностей одного и того же наименования и в тождественных количествах.

О допущенной пересортице материально ответственные лица представляют подробные объяснения инвентаризационной комиссии.

В том случае, когда при зачете недостач излишками по пересортице стоимость недостающих ценностей выше стоимости ценностей, оказавшихся в излишке, эта разница в стоимости относится на виновных лиц.

Если конкретные виновники пересортицы не установлены, то суммовые разницы рассматриваются как недостачи и списываются на финансовые результаты деятельности банка.

4.6 Предложения о регулировании выявленных при инвентаризации расхождений фактического наличия ценностей и данных бухгалтерского учета представляются на рассмотрение Председателю правления банка. Окончательное решение о зачете принимает Председатель правления банка.

4.7 Результаты инвентаризации должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации - в годовой бухгалтерской отчетности.

4.8. По выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам основных средств. Нематериальных активов, запасов устанавливаются причины возникновения излишка.

Признание выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов :

Дт 604, 60901, 610

Кт 70601 (по символу 29404) в сумме справедливой стоимости неучтенных объектов
или

Дт 604, 60901, 610

Кт 60322 в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете.

5. Основные правила проведения инвентаризации в региональных подразделениях банка

5.1. На основании внутренних распоряжений в региональных подразделениях создаются инвентаризационные комиссии по региональному подразделению .

5.2. Персональный состав комиссий в региональных подразделениях утверждает руководитель регионального подразделения.

5.3. Руководителя региональных подразделений дают расписки о том, что к началу инвентаризации все расходные и приходные документы на имущество сданы в Отдел материально-технического учета и отчетности и все ценности, поступившие на их ответственность, оприходованы, а выбывшие списаны в расход.

5.4. После получения инвентаризационной описи из АХД руководитель регионального подразделения и инвентаризационная комиссия регионального подразделения проводят инвентаризацию имущества банка.

5.5. Инвентаризационная комиссия регионального подразделения обеспечивает полноту и точность внесения в описи данных о фактических остатках имущества банка, правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации.

5.6. Фактическое наличие имущества при инвентаризации определяют путем обязательного подсчета имеющегося в наличии.

5.7. Проверка фактического наличия имущества производится при обязательном участии руководителя регионального подразделения.

5.8. Инвентаризационные описи заполняются с использованием программного обеспечения по учету имущества банка.

Наименования инвентаризируемых ценностей и объектов, их количество указывают в описях по номенклатуре и в единицах измерения, принятых в учете.

В описях не допускается оставлять незаполненные строки, на последних страницах незаполненные строки прочеркиваются.

5.9. К каждой инвентаризационной описи, сформированной в электронном виде, прилагается акт на бумажном носителе, содержащий подтверждение и подписи членов комиссии о состоянии фактического

имущества относительно данных, указанных в описи. Этот акт формируется помимо общего акта проведения инвентаризации в подразделении, опись имущества по которому сформирована в электронном виде.

Приложение № 6
К Учетной политике банка на 2016 год

Порядок учета обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

1. Процедурные вопросы реализации требований 465-П:
 - Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска будут признаваться в отчетности по РСБУ на ежемесячной основе в последний рабочий день каждого месяца
 - Алгоритм расчета оценочных обязательств идентичен для МСФО и РСБУ. Соответственно, нет необходимости формирования отличного от применяемого в настоящее время порядка расчета соответствующих обязательств. Отчетным периодом для МСФО и РСБУ является календарный год. Учитывая, что окончательный расчет по всем выплатам производится до 31 декабря, обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска будут признаны в расходах банка за отчетный период в полном объеме и будут являться достоверными
 - Аналитический учет по оценочным обязательствам будет соответствовать действующей аналитике, применяемой для формирования отчета по МСФО. Является обязательным хранение в электронном виде сформированного файла расчета на каждую отчетную дату по определению общей суммы обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, т.к. данный отчет должен содержать информацию по каждому сотруднику, расчет по которому определяет совокупную сумму соответствующих обязательств банка
 - Автоматически расчет обязательств по страховым взносам, приходящимся на сумму обязательств по оплате отпуска, не требуется. Порядок признания соответствующих обязательств будет идентичным МСФО с закреплением соответствующего порядка во внутренних стандартах банка и Учетной политике на 2016 год
2. Для учета расчетов по заработной плате с сотрудниками открывается отдельный 20-разрядный лицевой счет 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».
3. Обязательства (требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовом счете N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" (N 60306 "Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам") и не дисконтируются.
4. Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.
5. Организация признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины, а также в соответствии с требованиями подпунктов 1.3.3 - 1.3.5 пункта 1.3 465-п.
6. В соответствии с п.2.3 465-п организация признает обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам и отражает на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня месяца на основании отчета в ПО 1С «Неиспользованные отпуска» и отчета «Обязательства и требования по отпускам», где ведется учет обязательств и требований по каждому сотруднику за период.

На основании данных отчетов отражаются в учете краткосрочные обязательства по неиспользованным отпускам по состоянию на последний рабочий день каждого месяца.

7. Для учета обязательств по отпускам используется счета 60305-обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, единый счет для всех начислений для обеспечения систематизации учета НДФЛ в соответствии с настройками ПО 1С (60305810900000000001)

70606 -операционные расходы на оплату труда краткосрочных вознаграждений штатным сотрудникам (отпуска) (70606810900004810106).

Обеспечение ведения аналитики на счете 60305 по видам начисляемых обязательств осуществляется в формате мах подробных отчетов и при условии:

- Формирования отчетов (периодичность, объем информации и проч.) по потребности пользователя
- Обеспечение сохранения информации, на основании которой формировался отчет, независимо от срока и порядка внесения исправительных данных после формирования отчета
- Сохранение в системе информации об исправительных в прошлых периодах операциях

8. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений по неиспользованным отпускам по состоянию на 01.01.2016. отражаются в учете в первый рабочий день 2016 года проводкой:

Дт 60348810200000000001
Кт 60305810900000000001

9. Ежедневно в учете отражается исполнение обязательств по оплате отпусков:

Дт 60305810900000000001
Кт 40817(42301) 40817/30102-счет работника - перечислены отпускные

10. Выплата ежегодного оплачиваемого отпуска авансом отражается в учете проводкой:

Дт 60306810200000000001- требования по выплате краткосрочных вознаграждений для отпусков
Кт 40817/42301/30102 -счет сотрудника

При этом признание расходов по выплаченным авансом суммам отражается в том отчетном периоде (месяце), в котором возникли обязательства по этому сотруднику, следующей проводкой:

Дт 70606810900004810106 – операц. расходы на оплату труда краткосрочных вознаграждений штатным сотрудникам (отпуска).
Кт 60306810500000000002- требования по выплате краткосрочных вознаграждений для отпусков

11. Сумма выплаты компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении относится на счет учета расходов на оплату труда и сумму обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений по отпускам не уменьшают.

Дт 70606810400004810101 (Операционные расходы. Расходы на оплату труда краткосрочных вознаграждений штатным сотрудникам)
Кт 60305810900000000001

12. В последний рабочий день месяца на основании отчета «Обязательства и требования по отпускам» и документа «Расчет обязательств и требований по отпускам» производится корректировка ранее признанных обязательств.

Увеличение обязательств:

Дт 70606810900004810106
Кт 60305810900000000001 на сумму X

Уменьшение обязательств:

Дт 60305810900000000001
Кт 70606810900004810106 на сумму X

Где $X=(A-B)+C$

«А» - Сумма обязательств по состоянию на конец расчетного периода(месяц).

«В» - Сумма обязательств по состоянию на начало расчетного периода периода.

«С» - расход обязательств в течении расчетного периода –выплаченные отпуска в течение месяца

13. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений по неиспользованным отпускам одновременно создаются и отражаются обязательства по оплате страховых взносов на счете 70606810000004810307 обязательства по страховым взносам на суммы отпускных, уплачиваемые с ФОТ отпусков в ПФ РФ, ФСС, ФОМС, ФСС НС.

14. Исходя из опыта прошлых лет и на основании фактических данных за прошедший год, для расчета обязательств по страховым взносам на 2016 год принимается усредненная величина, равная 26% от суммы обязательств по ежегодным оплачиваемым отпускам

15. По состоянию на 01.01.2016. сумма обязательств по страховым взносам отражаются в учете в первый рабочий день 2016 года проводкой:

Дт 60348810200000000001

Кт 60335810400000100002 (расчеты по соц.страх., пенсион, мед.страх.)

16. В последний рабочий день месяца производится корректировка ранее признанных обязательств по оплате страховых взносов в фонды.

Увеличение обязательств:

Дт 70606810000004810307

Кт 60335810400000100002 на сумму = «У» * 26%

Уменьшение обязательств:

Дт 60335810400000100002

Кт 70606810X00004810307 на сумму = «У» * 26%

$Y=(A-B)$

«А» - Сумма обязательств по состоянию на конец расчетного периода(месяц).

«В» - Сумма обязательств по состоянию на начало расчетного периода периода.

17. 7 числа каждого месяца (в срок выплаты з/платы):

При фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам признаются обязательства по оплате страховых взносов, согласно действующим тарифам по страховым взносам.

Дт 70606810XXXXX(48103)01-06 (Операционные расходы. Страховые взносы с выплат краткосрочных вознаграждений работникам , уплачиваемые с ФОТ в ПФР,ФОМС, ФСС, ФСС НС

Кт 60335810XXXXXXXXXX(1-4)Расчеты по социальному страхованию и обеспечению по начислениям на ФОТ в части ПФР,ФОМС, ФСС, ФСС НС)

Дт 60335810XXXXXXXXXX1-4)(Расчеты по социальному страхованию и обеспечению по начислениям на ФОТ в части ПФР,ФОМС, ФСС, ФСС НС)

Кт 30102 (Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России)

Одновременно осуществляется корректировка ранее признанных обязательств по оплате страховых взносов:

Уменьшение суммы на сумму выплаченных отпусков за расчетный месяц:

Дт 60335810400000100002

Кт 70606810X00004810307 Операционные расходы. Страховые взносы с выплат краткосрочных вознаграждений работникам , уплачиваемые с ФОТ отпусков в ПФ РФ, ФСС, ФОМС, ФСС НС на сумму = «У»

«У» = «Д»*26%

«Д» - сумма начисленных отпусков в своде заработной платы за месяц, за минусом сумм отпусков, выплаченных авансом(требования).

Сумма отпусков, выплаченных авансом(требования) берутся из отчета в ПО 1С ЗУП «Обязательства и требования по отпускам».

Одновременно производится корректировка ранее признанных обязательств по отпускам, отраженных в ПО 1С ЗУП с 1-7 число месяца.

18. Отражение в учете исполнение обязательств по оплате отпусков с 01-07 число месяца производится при выплате и перерасчете отпускных:

Дт 60305810900000000001

Кт 40817(42301) 40817/30102-счет работника - перечислены отпускные

19. Данные по отчетам «Неиспользованные отпуска» и «Обязательства и требования по отпускам» не распечатываются, хранятся в электронном виде в ПО 1С 8 ЗУП.