

Приложение 16 к Проспекту ценных бумаг

Учетная политика ОАО «СКБ-банк» на 2010 год

ПРИКАЗ**«31» декабря 2009г.****№ 706****Об Учетной политике Банка на 2010 год**

В соответствии с Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ, «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 № 302-П и решением Правления Банка (протокол от 29.12.2009г. №53)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Ввести в действие Учетную политику Банка на 2010 год.
2. Главному бухгалтеру Морозову О.В. обеспечить:
 - 2.1. Ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ и другими действующими нормативными актами в области методологии бухгалтерского учета.
 - 2.2. Своевременное и полное представление необходимой отчетности в соответствии с указаниями Банка России, органов статистики и других органов, определенных законодательством РФ.
3. Руководителям самостоятельных структурных подразделений Головного офиса Банка, региональным директорам, директорам филиалов и представительств, управляющим дополнительными офисами филиалов, управляющим дополнительными и операционными офисами Банка неукоснительно выполнять требования Главного бухгалтера в части порядка оформления, представления и ведения первичных документов, сведений и сроков их представления для формирования отчетов.
4. Главному бухгалтеру Морозову О.В., руководителям самостоятельных структурных подразделений Головного офиса Банка, региональным директорам, директорам филиалов и представительств, управляющим дополнительными офисами филиалов, управляющим дополнительными и операционными офисами Банка при организации работы строго руководствоваться основными положениями Учетной политики Банка на 2010 год.
5. Контроль и ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдением законодательства РФ при выполнении банковских операций оставляю за собой.
6. Приказ Председателя Правления Банка от 30.12.2008 № 673 «Об учетной политике Банка на 2009 год» считать утратившим силу.
7. Начальнику Отдела документооборота (Летецкая Л.Л.) довести настоящий приказ до сведения Главного бухгалтера, руководителей самостоятельных структурных подразделений Головного офиса Банка, региональных директоров, директоров филиалов и представительств, управляющих дополнительными офисами филиалов, управляющими дополнительными и операционными офисами Банка.
8. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на Департамент внутреннего аудита (Кочнев В.В.).

Председатель Правления Банка**подпись****В.И. Пухов**

Подразделение – исполнитель:
Отдел методологии и контроля
бухгалтерского учета

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОАО «СКБ-БАНК» на 2010 год

Учетная политика ОАО «СКБ-Банк» определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

ОАО «СКБ-Банк» (далее по тексту - Банк) в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации; Уставом Банка; решениями Правления Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на основании выданной Центральным Банком Российской Федерации Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 705, а также пакета других лицензий, которые выданы уполномоченными государственными органами.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Составными элементами Учетной политики Банка согласно п.1.3. части 1 Положения Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту – Положение ЦБ РФ № 302-П) являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в Банке, основанный на предусмотренном Банком России Планом счетов;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации;
- порядок расчетов со структурными подразделениями Банка (дополнительными офисами, филиалами);
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и так далее);
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
- способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;
- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая дополнительные офисы и филиалы;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

В соответствии с Федеральным Законом от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций ответственность несет Председатель Правления Банка.

За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер Банка. Главный бухгалтер Банка обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования Главного бухгалтера Банка по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников структурных подразделений Банка. Без подписи Главного бухгалтера Банка или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Главный бухгалтер филиала подчиняется непосредственно директору филиала Банка, а по вопросам ведения и методологии бухгалтерского учета - Главному бухгалтеру Банка.

Старший бухгалтер дополнительного (операционного) офиса подчиняется непосредственно управляющему дополнительного (операционного) офиса Банка, а по вопросам ведения и методологии бухгалтерского учета - Главному бухгалтеру Банка.

Старший бухгалтер дополнительного офиса филиала подчиняется непосредственно управляющему дополнительного офиса филиала Банка, а по вопросам ведения и методологии бухгалтерского учета - Главному бухгалтеру филиала.

1.1. Формирование Учетной политики.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета.

1.1.1. Принцип имущественной обособленности, означающий, что Банк, как юридическое лицо, имеющее свой уставный капитал, свое имущество и свои обязательства, осуществляет учет имущества и обязательств своих акционеров, а также других юридических и физических лиц обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка.

1.1.2. Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк продолжает свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать, либо существенно сокращать свою деятельность или осуществлять операции на невыгодных условиях.

1.1.3. Принцип постоянства правил бухгалтерского учета, предусматривающий, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета и утвержденной Учетной политикой Банка, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации.

Учетная политика на 2010 год предполагает последовательность ее применения от одного отчетного года к другому. Отчетным годом является период с 01 января по 31 декабря. Данная Учетная политика вступает в действие с момента издания Приказа Председателя Правления Банка и обязательна для применения всеми структурными подразделениями Банка, в том числе дополнительными, операционными офисами и филиалами.

В случае внедрения новых операций согласно стратегии развития Банка в Учетную политику вносятся дополнения, которые оформляются отдельными Приказами по Банку.

Изменение Учетной политики Банка может производиться в следующих случаях:

- при изменении в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения;
- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета;
- реорганизации (слияние или разделение) Банка;
- возникновения других объективных причин.

Вносимые изменения и дополнения утверждаются на Правлении Банка.

1.1.4. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) Банк отражает в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

1.2. Реализация Учетной политики.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях.

1.2.1. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы при отражении в бухгалтерском учете оцениваются с достаточной степенью осторожности, чтобы не допускать новых рисков и не переносить уже существующие риски, потенциально угрожающие устойчивому финансовому положению Банка на следующие периоды.

При этом Учетная политика Банка обеспечивает готовность в большей степени к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов).

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

1.2.3. Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

1.2.4. Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах, а также счетах срочных сделок, депо и счетах доверительного управления на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

1.2.5. Приоритет содержания над формой. Учетная политика обеспечивает отражение операций в бухгалтерском учете Банка в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Все факты финансово-хозяйственной деятельности Банка отражаются своевременно и в полном объеме, исходя из их экономического содержания, бухгалтерский учет ведется на балансе Головного офиса Банка. Документы, служащие основанием для проведения хозяйственных операций, визируются у лиц, уполномоченных Председателем Правления приказом по Банку.

1.2.6. Непротиворечивость. Бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций Банк осуществляет путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов. Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также данным бухгалтерской отчетности.

1.2.7. Открытость. Отчеты достоверно отражают все операции Банка. Составление отчетов обеспечивается таким образом, чтобы быть понятными информированному пользователю и исключалась двусмысленность в отражении позиции Банка.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Рабочий План счетов бухгалтерского учета

2.1.1. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета и порядком построения лицевого счета бухгалтерского учета в Банке, указанным в [Приложении 1](#) к Учетной политике Банка, являющимся ее неотъемлемой частью, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2.1.2. При ведении учета определенного вида операций (учет взносов акционеров, учет вкладов физических лиц, учет расчетов с работниками Банка, учет основных средств, материальных запасов и других операций) в отдельных программах технического обеспечения, для отражения в балансе Банка итоговых сумм на соответствующих счетах в Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка, могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (экономическому содержанию).

2.1.3. Изменения в Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка вносятся при изменении в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случаях введения новых счетов для осуществления Банком нового вида операций. Процесс внесения изменений в Рабочий план счетов Банка контролируется Главным бухгалтером Банка.

2.2. Формы первичных учетных документов

Основанием для отражения совершенных Банком операций в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

2.2.1. Для оформления учетных операций используются следующие формы первичных документов:

- унифицированные формы первичной учетной документации, которые приведены в альбомах Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, распространяемые на кредитные организации;
- унифицированные формы первичных учетных документов, включенные в «Общероссийский классификатор управленческой документации» ОК 011-93, утвержденный Постановлением Госстандарта Российской Федерации от 30.12.1993г. № 299, в действующей редакции (класс «Унифицированная система банковской документации»);
- первичные учетные документы, предусмотренные нормативными документами Банка России;
- первичные учетные документы, разработанные Банком самостоятельно.

Перечень учетных первичных документов, используемых при оформлении банковских, финансово-хозяйственных и других операций в Банке, приведен в [Приложении 2](#) «Перечень учетных документов» Учетной политики Банка и являющимся ее неотъемлемой частью.

2.2.2. Формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, Банк разрабатывает самостоятельно.

Разработанные Банком документы соответствуют требованиям Федерального Закона от 21.11.1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» в действующей редакции и требованиям нормативных документов Банка России.

Формы документов, разработанные Банком самостоятельно и применяемые для оформления учетных операций, включаются в Альбом форм документов ОАО «СКБ-Банк» ([Приложение А](#) к Учетной политике Банка, являющееся ее неотъемлемой частью).

2.3. Методы оценки видов имущества и обязательств

2.3.1. Основные средства

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- *приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации)* – исходя из сумм фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость;
- *полученных от акционеров в счет вклада в уставной капитал Банка* – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- *полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения* – исходя из рыночной цены основных средств на дату принятия к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- *полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами* – исходя из рыночной цены основных средств на дату принятия к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

2.3.2. Нематериальные активы

2.3.2.1. Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

Приобретенных за плату – исходя из суммы, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной кредитной организацией при приобретении нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Расходами на приобретение нематериального актива являются:

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

Созданных Банком – исходя из сумм фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и других расходов.

При создании нематериального актива, кроме расходов, предусмотренных в п.п. 2.3.2.1 к расходам также относятся:

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

Полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату принятия нематериальных активов к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

2.3.2.2. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации

Банк применяет *линейный метод* начисления амортизации по нематериальным активам в течение всего срока их полезного использования.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта, а также с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже нематериального актива.

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

При изменении способа определения амортизации нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

Применение другого способа определения амортизации нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа определения амортизации, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику Банка.

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

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

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

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

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

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

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться только с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и начислении амортизации, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику Банка.

2.3.3. Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банка на их приобретение, доставку и доведения их до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Материальные запасы списываются со склада в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

2.3.4. Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале организаций - резидентов и нерезидентов отражается в бухгалтерском учете по покупной стоимости акций (долей) после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции (доли). Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Бухгалтерский учет финансовых вложений в уставный капитал юридических лиц – резидентов и нерезидентов осуществляет Головной офис Банка. Профессиональное суждение о классификации элементов расчетной базы по категориям качества и размеру резерва, а также необходимость формирования резерва на возможные потери производится в соответствии с нормативными актами Банка России в действующей редакции и внутренним Положением ОАО «СКБ-Банк» соответствующими структурными подразделениями Головного офиса Банка.

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг равная сумме цены сделки по приобретению и дополнительным издержкам (затратам), прямо связанным с их приобретением, отражаемая в бухгалтерском учете Банка на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения.

➤ Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются в бухгалтерском учете на балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

➤ Долговые обязательства, которые приобретены Банком с намерением удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в бухгалтерском учете Банка по цене приобретения в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Переоценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не производится. Под вложения в указанные ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

➤ Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» по текущей справедливой стоимости. При изменении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг против их балансовой стоимости ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета дополнительного капитала. Резерв на возможные потери не формируется. В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением данных ценных бумаг. Под вложения в указанные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

➤ Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

➤ Ученные Банком векселя (кроме просроченных векселей) отражаются в бухгалтерском учете по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

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

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

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

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов осуществляет Головной офис Банка. Профессиональное суждение о классификации элементов расчетной базы по категориям качества, определение размера резерва на возможные потери и отражение его на балансовых счетах бухгалтерского учета выполняется соответствующими подразделениями Головного офиса Банка в соответствии с нормативными актами Банка России в действующей редакции и утвержденным внутренним Положением Банка.

В. Дебиторская задолженность

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

Г. Финансовые требования

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

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

Требования по поставке ценных бумаг отражаются в балансе Банка по цене приобретения.

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

➤ Под встроенным производным инструментом, неотделяемым от основного договора (далее по тексту – **НВПИ**) понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

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

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Периодичность переоценки (пересчета) осуществляется один раз в месяц в последний рабочий день месяца.

- Увеличение сумм требований (стоимости активов) либо уменьшение сумм обязательств при переоценке или исполнении отражается в корреспонденции со счетами по учету положительной переоценки НВПИ № **70605** «Доходы от применения НВПИ».
- Уменьшение сумм требований (стоимости активов) либо увеличение сумм обязательств отражается в корреспонденции со счетами по учету отрицательной переоценки НВПИ № **70610** «Расходы от применения НВПИ».
- Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (обязательства) определяется с применением 2-х и более НВПИ, то переоценка осуществляется по каждому НВПИ (возможна в условиях одного договора положительная переоценка по первому НВПИ и отрицательная – по второму встроенному инструменту).
- Суммирование или зачет результатов переоценки разных НВПИ не допускается.

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

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

2.3.5. Обязательства Банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации и векселя) учитываются на соответствующих счетах баланса по номинальной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность

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

В. Финансовые обязательства

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

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

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются в Балансе Банка по стоимости продажи.

2.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств на основании приказа по Банку согласно Порядку, указанному в [Приложении 3](#) к Учетной политике Банка, являющемуся ее неотъемлемой частью.

В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество Банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.).

Проведение инвентаризации обязательно:

- перед составлением годового отчета;
- при смене материально ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае стихийных бедствий, пожара и в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

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

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходяются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация. Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение. Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

2.5. Правила документооборота и технологии обработки информации

Правила документооборота и технология обработки учетной информации в Банке разработаны в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и на основании нормативных документов Банка России. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием ЭВМ. При совершении бухгалтерских операций на ЭВМ автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (по принципу двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах. Регистры бухгалтерского учета ведутся как в специальных книгах (журналах), так и в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденными Правилами организации бухгалтерского учета, документооборота и технологии обработки, указанными в [Приложении 4](#) к Учетной политике Банка, являющимся ее неотъемлемой частью.

Выше названные Правила документооборота в Банке обеспечивают следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в структурные подразделения Банка, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день.

Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведутся с применением автоматизированных банковских систем.

Печати и штампы регистрируются в Книге учета печатей и штампов. Книга учета печатей и штампов ведется в соответствии с утвержденным внутренним Порядком Банка.

2.6. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями

Во всех структурных подразделениях Банка назначаются ответственные сотрудники, на которых возлагается обязанность осуществления последующего контроля совершенных бухгалтерских, включая кассовых, операций.

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

Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями изложен в [Приложении 5](#) к Учетной политике Банка, являющегося ее неотъемлемой частью.

Главный бухгалтер Банка, его заместители, работники последующего контроля и лица, уполномоченные руководителем структурного подразделения, систематически осуществляют текущие и последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

2.7. Формирование баланса и отчетности Банка

ОАО «СКБ-Банк» в соответствии с нормативными документами Банка России составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку.

Филиалы Банка ведут самостоятельный баланс и самостоятельно предоставляют отчетность в территориальное учреждение Банка России по месту своего нахождения.

2.7.1. Составление баланса Банка

Сводный баланс Банка составляется ежедневно и отражает сводные данные оборотов и остатков с учетом всех филиалов Банка.

Операции, совершаемые в выходные и праздничные дни, если приказом Председателя Правления Банка принято решение объявить нерабочие праздничные дни – рабочими днями, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формирования документов дня за соответствующую календарную дату.

Головной офис Банка ежедневно составляет баланс по главам «А», «Б», «В», «Г» (в рублях и копейках), «Д» (в штуках), филиалы Банка ежедневный баланс составляют по главам «А», «В» (в рублях и копейках), «Д» (в штуках) и передают его в Отдел бухгалтерской отчетности Управления отчетности для включения в сводный баланс не позднее 12 часов местного времени следующего рабочего дня. Сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемыми Головным офисом Банка и филиалами.

Ежедневные балансы Головного офиса и сводный баланс в целом по Банку контролируются Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером Банка. Ежедневные балансы филиала контролируются директором и Главным бухгалтером филиала.

Перед подписанием баланса осуществляется сверка данных:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
О произведенной сверке делается соответствующая запись перед подписями должностных лиц;
- в балансе Головного офиса бухгалтерским работником, производившим сверку по поручению Главного бухгалтера;
- в балансе филиала Банка Главным бухгалтером (заместителем Главного бухгалтера) филиала Банка.

Баланс Головного офиса Банка хранится в электронном виде и распечатывается по требованию Главного бухгалтера Банка.

Правильность составления сводного баланса контролируется бухгалтерским работником по поручению Главного бухгалтера Банка.

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

2.7.2. Отчетность Банка

Порядок составления и предоставления Банком бухгалтерской, финансовой, бюджетной и статистической отчетности осуществляется в соответствии с Инструкциями и Указаниями Банка России и Росстата России:

- Указание ЦБ РФ от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (зарегистрировано в Минюсте РФ 16.12.2009 №15615) (далее по тексту – Указание ЦБ РФ №2332-У);
- Инструкция Банка России от 11.09.1997г. № 65 в действующей редакции с изменениями и дополнениями;

Перечень форм отчетности и другой отчетной информации, представляемый филиалами в территориальные учреждения Банка России и Головной офис Банка, утверждается внутренними нормативными документами и передается в электронном виде в Головной офис Банка. Качество предоставляемых отчетных материалов учитывается при оценке деятельности каждого филиала.

Информация по отчетности филиалов, предоставляемой филиалами в территориальные учреждения Банка России, передается в электронном виде в Управление отчетности Головного офиса Банка.

Поступившая отчетность проверяется специалистом Управления отчетности Головного офиса Банка на:

- правильность указания символов, шифров;
- соответствие итоговых показателей отчетности показателям баланса;
- наличие резких изменений величины показателей.

В случае выявления резких изменений величин показателей специалист Управления отчетности Головного офиса Банка должен установить причину отклонений для предупреждения ошибок в отчетности.

При обнаружении ошибок в процессе проверки отчетности специалистом Управления отчетности направляется запрос (письменный, либо по телефону) филиалам, а филиалы, в свою очередь, обязаны немедленно составить правильный отчет и выслать в Головной офис Банка установленным порядком.

2.7.3. Сводный баланс в форме оборотной ведомости

Согласно письму Банка России от 28.05.2001г. № 66-Т «О порядке округления данных в оборотных ведомостях кредитных организаций» сводный баланс в форме оборотной ведомости (форма 101) составляется в Головном офисе Банка на основе отчетности филиалов, составленной в рублях и копейках. После проверки сводного баланса в рублях и копейках, от филиалов запрашивается оборотная ведомость в тысячах рублей.

На основе полученной отчетности составляется сводная оборотная ведомость в тысячах рублей. Округление остатков и оборотов по счетам бухгалтерского учета в оборотной ведомости на 1-е число производится автоматически в следующем порядке:

- округление выполняется по арифметическим правилам, когда суммы до 500 рублей не учитываются, а суммы от 500 рублей и более округляются до 1 тысячи рублей;
- в результате округления должен быть обеспечен баланс по строке каждого балансового счета, т.е. входящее сальдо + (-) обороты = исходящее сальдо;
- исходящие остатки на конец предыдущего месяца должны соответствовать входящим остаткам на начало отчетного месяца по всем графам и строкам;
- в случае нарушения при округлении равенства остатков некоторых счетов производится урегулирование за счет увеличения или уменьшения на 1-2 единицы оборотов по этим счетам и, соответственно, по другим счетам, используемым для регулирования;
- аналогичным способом производится регулирование оборотов и остатков в сводной оборотной ведомости, если в результате свода нарушается обязательное равенство счетов в целом по Банку (балансовые счета второго порядка: 30301=30302, 30305=30306 и др.).

При проведении округления и урегулирования остатков по счетам не допускается изменение валюты баланса Банка.

2.7.4. Принцип использования «средневзвешенной цены» в целях расчета величины собственных средств (капитала) Банка

В расчете собственных средств (капитала) при определении прибыли (убытка) текущего года остатки, числящиеся на балансовых счетах 10603, 10605, 70602, 70607, учитываются в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 октября 2007 года №07-102/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 ноября 2007 года № 10489, а в случае если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках – как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

При этом используется средневзвешенная цена, раскрытая организатором торговли по итогам торгового дня, предшествующего дате расчета величины собственных средств (капитала), а в случае ее отсутствия, последняя средневзвешенная цена, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг производится внесистемно с учетом следующего:

1. Если переоценка каждой взятой в отдельности ценной бумаги, определенной по средневзвешенной цене, больше остатка по лицевому счету переоценки по той же бумаге, то в расчет собственных средств (капитала) принимается весь остаток по лицевому счету переоценки.

2. Если переоценка каждой взятой в отдельности ценной бумаги, определенной по средневзвешенной цене, меньше остатка по лицевому счету переоценки по той же бумаге, то в расчет собственных средств (капитала) принимается значение переоценки, определенное по средневзвешенной цене.

2.8. Порядок и сроки составления годового отчета

Годовой отчет Банка составляется Головным офисом Банка на основании Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в действующей редакции.

2.8.1. Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

2.8.2. Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, независимо от их положительного или отрицательного характера.

2.8.3. Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях. В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

2.8.4. Сроки составления и представления годового отчета

Срок составления годового отчета – не позднее 30 дней до даты проведения годового собрания акционеров.

Срок представления годового отчета Банка в Главное управление Банка России по Свердловской области – после проведения годового собрания акционеров, но не позднее 1-го июня года, следующего за отчетным.

Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров (участников).

2.8.5. Состав годового отчета Банка:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в порядке, определяемом Указанием ЦБ РФ №2332-У.
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) составляемый в порядке, определяемом Указанием ЦБ РФ №2332-У.
- Отчет о движении денежных средств, составляемый в порядке, определяемом Указанием ЦБ РФ №2332-У.
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляемый в порядке, определяемом Указанием ЦБ РФ №2332-У.
- Сведения об обязательных нормативах, составляемые в порядке, определяемом Указанием ЦБ РФ №2332-У.

- Аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с требованиями ФЗ «О банках и банковской деятельности» и ФЗ «Об аудиторской деятельности», а также федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством РФ в соответствии со статьей 9 ФЗ «Об аудиторской деятельности».
- Пояснительная записка.

2.8.6. Подготовка к составлению годового отчета

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета в Банке проводятся подготовительные работы в период с 1-го ноября по 31-е декабря отчетного года, состоящие из следующих мероприятий:

- проведение инвентаризации денежных и имущественных счетов баланса Банка;
- урегулирование обязательств и требований по срочным сделкам, дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям»;
- анализ капитальных вложений, учитываемых на счетах 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»;
- начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с Приложением 3 к Положению ЦБ РФ № 302-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года;
- сверка аналитического и синтетического учета по всем балансовым и внебалансовым счетам, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения;
- получение письменных подтверждений от всех клиентов – юридических лиц (включая кредитные организации), а также физических лиц (если это предусмотрено условиями договора банковского счета) до 31 января нового года остатков открытых им счетов по состоянию на 1 января нового года;
- получение письменных подтверждений от всех кредитных организаций (включая банки – нерезиденты) до 31 января нового года остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января нового года;
- урегулирование и минимизация сумм на счетах до выяснения;
- завершение расчетов с Головным расчетно-кассовым центром, сверка остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, ссудных счетах (по учету кредитов, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной ссудной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России), счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в Банке России;
- осуществление мероприятий по завершению на 1 января нового года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через структурные подразделения Банка России и отражаемых на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России»;
- расчет и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов;
- осуществление сверки взаиморасчетов между филиалами Банка, а также между филиалами и Головным офисом Банка, обеспечение идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами.

2.8.7. События после отчетной даты и их оценка в денежном выражении

Раскрытие событий после отчетной даты и их последствий в бухгалтерском учете и отчетности Банка осуществляется в целях обеспечения формирования полной и достоверной информации, полезной заинтересованным пользователям, о ее финансовом положении и финансовых результатах деятельности за отчетный год.

Порядок отражения Банком в учете событий после отчетной даты регламентируется Указанием ЦБ РФ от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее по тексту – Указание ЦБ РФ № 2089-У) в действующей редакции и Положением ЦБ РФ от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

Событием после отчетной даты (далее по тексту – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

При оценке события после отчетной даты в денежном выражении событие признается оказывающим влияние на финансовое состояние Банка, если отношение суммы денежной оценки СПОД к размеру капитала Банка (определяемому в соответствии с ф. 0409134 "Расчет собственных средств (капитала)" Указания ЦБ РФ №2332-У) больше или равно 0, 1%.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД).

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с порядком, изложенным в Приложении 28 «Методика учета финансовых результатов и использования прибыли» Учетной политики Банка.

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету в соответствии с пунктом 4.6 Указания ЦБ РФ № 2089-У.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм РВП (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года.

2.8.5. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса

Годовой отчет утверждается на годовом собрании акционеров Банка.

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее 2-х рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров в порядке, определенном главой 5 Указания ЦБ РФ № 2089-У с учетом требований Положения ЦБ РФ № 302-П.

Бухгалтерский учет операций реформации баланса изложен в пункте 4 Приложения 28 «Методика учета финансовых результатов и использования прибыли» Учетной политики Банка.

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Метод признания доходов и расходов Банка

Согласно пункту 1.12.2 части I Положения ЦБ РФ № 302-П в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

3.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

3.2.1. Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, осуществляется на балансовых счетах № **613** и **614** «Доходы/расходы будущих периодов».

➤ На счетах № **61301** «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» и № **61401** «Расходы будущих периодов по кредитным операциям» подлежат учету суммы процентов, полученных/уплаченных в счет будущих периодов по кредитным операциям.

➤ На счете № **61304** «Доходы будущих периодов по другим операциям» отражаются поступившие суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно-консультационные услуги, и другие аналогичные поступления. На счете № **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям» отражаются перечисляемые суммы арендной платы; абонентской платы; суммы страховых взносов; суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги; за сопровождение программных продуктов; за рекламу; за подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи. Бухгалтерский учет отражения доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным и другим аналогичным платежам осуществляется с учетом следующего:

➤ Периодичность осуществления расчетов и отнесения на счета по учету доходов и расходов Банка по арендной плате устанавливается соответствующими договорами аренды. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате.

➤ Затраты, связанные с приобретением прав на использование программных продуктов, относятся на расходы Банка равномерно в пределах данного срока, если условиями договора с поставщиком неисключительных прав пользования программных продуктов установлен срок полезного использования. В случае если условиями договора с поставщиком неисключительных прав пользования программных продуктов срок полезного использования не определен, то затраты, связанные с приобретением программного продукта относятся на расходы Банка единовременно.

➤ Срок полезного использования по единоразово установленным программным продуктам на ЭВМ устанавливается не более срока использования основного средства (ЭВМ), на которое установлен программный продукт.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный месяц. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на балансовые счета № **706** по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов Банка.

3.2.2. Периодичность определения финансового результата

Финансовый результат текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на балансовым счете № **706** «Финансовый результат текущего года» в соответствии с Приложением 3 к Положению ЦБ РФ № 302-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счетах **706** «Финансовый результат текущего года», **70611** «Налог на прибыль», **70612** «Выплаты из прибыли после налогообложения», переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года: **707** «Финансовый результат прошлого года», **70711** «Налог на прибыль», **70712** «Выплаты из прибыли после налогообложения» бухгалтерскими записями по отражению событий после отчетной даты.

На дату составления годового отчета выполняется перенос остатков со счетов **707** «Финансовый результат прошлого года» на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года № **708** «Прибыль (убыток) прошлого года» бухгалтерскими записями по отражению событий после отчетной даты.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет финансового результата на своих балансах. Передача финансового результата филиалами на баланс Головного офиса Банка осуществляется в первый рабочий день нового года. Отражение передачи финансового результата в бухгалтерском учете осуществляется в корреспонденции со счетами № **30301(30302)** «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» бухгалтерскими записями по отражению событий после отчетной даты.

3.3. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с нормативными документами Банка России:

- Положение ЦБ РФ от 3 октября 2002г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» в действующей редакции с изменениями и дополнениями, зарегистрированное в Минюсте РФ 23 декабря 2002г. № 4068 и Приложением к нему 33 «Рекомендуемый порядок отражения основных операций в бухгалтерском учете кредитных организаций при совершении расчетов через счета ЛОРО, НОСТРО и через счета межфилиальных расчетов»;
- Положение ЦБ РФ от 1 апреля 2003г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», зарегистрированное в Минюсте РФ 29 апреля 2003г. № 4468;
- Положение ЦБ РФ от 24.04.2008г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», зарегистрированное в Минюсте РФ 26 мая 2008 г. N 11751;
- Положение ЦБ РФ от 24 декабря 2004г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» в действующей редакции с изменениями и дополнениями, зарегистрированное в Минюсте 25 марта 2005г. № 6431.

Открытие и закрытие корреспондентских счетов, а также ведение операций по корреспондентским счетам Лоро и Ностро осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Филиалы на своем балансе не имеют права самостоятельно открывать корреспондентские счета Лоро или Ностро.

Порядок проведения операций, не описанных в существующих нормативных документах, регламентируется договором корреспондентского счета.

Порядок осуществления документооборота между Банком и банками-корреспондентами также регламентируется договором корреспондентского счета (или дополнительными соглашениями к нему). В случае использования электронного документооборота, доставка подтверждающих документов на бумажных носителях не производится.

При осуществлении операций по корреспондентским счетам банков-респондентов рабочими днями считаются установленные банками-респондентами рабочие дни, во время которых обеспечено оформление и отражение в бухгалтерском учете операций с составлением ежедневного баланса, если иное не предусмотрено договором о корреспондентских отношениях.

Проведение операций по списанию средств с корреспондентских счетов Лоро производится в пределах остатка средств на корреспондентском счете, с учетом поступлений текущего дня, в соответствии с условиями договора корреспондентского счета, на основании платежных документов, полученных от банков-респондентов по оговоренным договором каналам связи, за исключением случаев безакцептного или бесспорного списания, предусмотренного договором корреспондентского счета.

Автоматическое предоставление "овердрафта" не предусмотрено, для предоставления овердрафта заключается дополнительное соглашение.

Пополнение счетов Лоро производится за счет средств, поступивших в пользу банка-респондента и его клиентов, за счет целевых переводов, направленных банком-респондентом на подкрепление своего счета.

Списание средств по корреспондентским счетам Ностро производится банком-корреспондентом на основании платежных документов, направленных Банком по оговоренным договором корреспондентского счета каналам связи, а также в случае безакцептного или бесспорного списания предусмотренного договором корреспондентского счета.

Пополнение счетов Ностро производится за счет средств, поступивших в пользу Банка и его клиентов, за счет целевых переводов, направленных Банком на подкрепление своего корреспондентского счета.

Расчеты через корреспондентские счета, открытые в банках-нерезидентах, осуществляются в соответствии со сложившейся международной практикой и внутренними правилами Банка.

На основании выписок из лицевых счетов ежедневно производится сверка остатков по счетам Лоро и Ностро.

Операции по зачислению денежных средств по счетам Ностро в иностранной валюте осуществляется на основании ключеванных телексных или SWIFT-сообщений о зачислении средств и/или выписки, полученной от банка-корреспондента.

В случае возникновения расхождений по счетам Ностро с банками нерезидентами формируется ведомость расхождений, где указываются входящие и исходящие остатки на дату возникновения расхождения, причина возникновения расхождений, сумма и дата урегулирования.

Расхождений по счетам Лоро и Ностро с банками-резидентами не допускается.

Для отражения операций в иностранной валюте по внутренним счетам Банка используется платежное поручение по форме Приложения 1 к Положению Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002г. №2-П.

Бухгалтерский учет и методики проведения расчетно-кассовых операций приведены в [Приложении 6](#), [Приложении 7](#), а также в [Приложении 8](#), являющимися неотъемлемой частью Учетной политики Банка.

В Головном офисе Банка согласно Положению ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20 марта 2006, зарегистрированному в Минюсте РФ 25 апреля № 7741, формируется и регулируется резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах.

3.4. Учет операций по привлечению денежных средств во вклады и депозиты

Учетная политика Банка в отношении операций по учету привлечения денежных средств на договорных условиях вкладов, депозитов физических и юридических лиц строится в соответствии с нормативными документами:

- Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное в Минюсте 29 марта 2007г. № 9176;

- Положение ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», зарегистрированное в Минюсте РФ 29 сентября 1998г. № 1619, в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 г. № 144-П;

- Положение ЦБ РФ от 26 июня 1998г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» в действующей редакции с изменениями и дополнениями, зарегистрированное в Минюсте РФ 23 июля 1998г. (далее по тексту – Положение ЦБ РФ № 39-П);

- Налоговым кодекс РФ в действующей редакции с изменениями и дополнениями и внутренними документами Банка

Открытие и закрытие счетов по вкладам и депозитам осуществляется с учетом требований, установленных Инструкцией ЦБ РФ от 14 сентября 2006г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», зарегистрированной в Минюсте РФ 18 октября 2006г. № 8388.

Проценты на привлеченные денежные средства начисляются Банком на остаток, учитываемый на соответствующем балансовом счете, на начало операционного дня и подлежат отражению в бухгалтерском учете в день, предусмотренный условиями договора их уплаты и в последний рабочий день месяца. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат 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 даты предыдущего начисления. При этом программным путем обеспечено ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом от даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Начисление процентов по депозитам юридических лиц выполняется структурными подразделениями Банка (Главным офисом, дополнительными офисами, филиалами, дополнительными офисами филиалов) самостоятельно. Начисление процентов по вкладам физических лиц в АС «3CARD-R» осуществляется подразделением регламентных операций Главного офиса Банка.

Методика учета депозитов юридических и физических лиц приведена в [Приложении 10](#) к Учетной политике Банка, являющемся ее неотъемлемой частью.

3.5. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении операций кредитования физических и юридических лиц строится в полном соответствии с нормативными документами:

- Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное в Минюсте 29 марта 2007г. № 9176;

➤ Положение ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», зарегистрированное в Минюсте РФ 29 сентября 1998г. № 1619, в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 г. № 144-П;

➤ Положение ЦБ РФ от 26 июня 1998г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» в действующей редакции с изменениями и дополнениями, зарегистрированное в Минюсте РФ 23 июля 1998г. (далее по тексту – Положение ЦБ РФ № 39-П);

➤ Налоговым кодекс РФ в действующей редакции с изменениями и дополнениями и внутренними документами Банка.

Начисление процентов по операциям кредитования физических и юридических лиц отражаются в бухгалтерском учете Банка с учетом следующего:

➤ Начисленные проценты, получение которых признается определенным, по ссудам, отнесенным к I, II и III категориям качества, подлежат отнесению на доходы Банка в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком и в последний рабочий день месяца. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат 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 даты предыдущего начисления.

➤ Начисленные проценты, признанные проблемными, по ссудам, отнесенным к IV и V категориям качества, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по кредитованию физических и юридических лиц до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов № 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам». Отражение начисленных процентов осуществляется в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком и в последний рабочий день месяца. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат 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 даты предыдущего начисления.

При этом программным путем обеспечено ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом от даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Начисление процентов по кредитным договорам физических лиц выполняется подразделением регламентных операций Головного офиса Банка в соответствии с действующим Приказом «О порядке выполнения регламентных операций и завершения операционного дня Банка».

Начисление процентов по кредитным договорам юридических лиц осуществляется подразделениями кредитных операций Головного офиса и филиалов Банка самостоятельно.

Методика бухгалтерского учета операций по кредитованию физических и юридических лиц приведена в [Приложении 9](#) к Учетной политике Банка, являющемся ее неотъемлемой частью.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется нормативными документами Банка России и выполняется в соответствии с принятыми в Банке Порядками формирования резерва на возможные потери.

Формирование (регулирование) и отражение резерва на возможные потери по портфелям однородных ссуд и по индивидуальным ссудам в АС «ЦФТ-банк» осуществляется подразделениями кредитных операций Головного Банка и филиалов самостоятельно, в соответствии с утвержденным Порядком. Формирование (регулирование) резерва по портфелям однородных ссуд (потребительские кредиты) и по индивидуальным ссудам в АС «3CARD-R» осуществляется подразделением регламентных операций Головного офиса Банка путем совершения соответствующих регламентных операций.

3.6. Учет операций по межбанковскому кредитованию

Выступать в качестве кредитора (активные операции) и в качестве заемщика (пассивные операции) от имени ОАО «СКБ-Банк» может только Головной офис Банка.

Методика бухгалтерского учета межбанковских привлеченных и размещенных средств изложена в [Приложении 26](#) к Учетной политике Банка, являющемся ее неотъемлемой частью.

3.6.1. Активные кредитные операции Банка

Учетная политика Банка в отношении активных кредитных операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не кредитных организаций), представленному в [Приложении 9](#), являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Начисление процентов по активным операциям кредитования кредитных организаций отражаются в бухгалтерском учете Банка с учетом следующего:

➤ Начисленные проценты, получение которых признается определенным, по ссудам, отнесенным к I, II и III категориям качества, подлежат отнесению на доходы Банка в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком и в последний рабочий день месяца. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат 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 даты предыдущего начисления.

➤ Начисленные проценты, признанные проблемными, по ссудам, отнесенным к IV и V категориям качества, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по межбанковскому кредитованию до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов № 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам». Отражение начисленных процентов осуществляется в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком и в последний рабочий день месяца.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат 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 даты предыдущего начисления.

При начислении суммы процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней). При заключении сделки с банками-нерезидентами, на которые не распространяется действие Положения Банка России от 26.06.1998 №39-П (Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.07.1998 №1565) «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» (в действующей редакции), расчет суммы процентов может производиться в соответствии с условиями договора банка-контрагента. В этом случае за базу может браться условное количество дней в году, равное 360, а расчетное количество дней в месяце определяется условиями сделки.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным в Минюсте РФ 26 апреля 2004г. № 5774, в действующей редакции с изменениями и дополнениями.

Начисление процентов и формирование резерва на возможные потери по межбанковским кредитам выполняется соответствующим подразделением кредитных операций Головного офиса Банка.

3.6.2. Пассивные кредитные операции Банка

Учетная политика Банка в отношении пассивных кредитных операций строится в полном соответствии с нормативными документами:

➤ Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное в Минюсте 29 марта 2007г. № 9176;

➤ Положение ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», зарегистрированное в Минюсте РФ 29 сентября 1998г. № 1619, в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 г. № 144-П;

➤ Положение ЦБ РФ от 26 июня 1998г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» в действующей редакции с изменениями и дополнениями, зарегистрированное в Минюсте РФ 23 июля 1998г. (далее по тексту – Положение ЦБ РФ № 39-П);

➤ Налоговым кодекс РФ в действующей редакции с изменениями и дополнениями и внутренними документами Банка

Погашение основной суммы задолженности и процентов по кредиту, предоставленному банком – нерезидентом, осуществляется в соответствии с условиями, предусмотренными в кредитном договоре, при этом проценты рассчитываются исходя из порядка, действующего в стране валюты платежа.

В целях оптимизации и уменьшения документооборота расчеты с ОАО «РОСБР» проводятся через балансовый счет 47422, открываемый на каждую кредитную линию. Сумма долга и процентов при наличии более одного договора перечисляются Банку - контрагенту общей суммой.

3.7. Учет факторинговых операций Банка

Учетная политика Банка при выполнении факторинговых операций построена в соответствии с действующей в Банке Инструкцией «О порядке предоставления финансирования под уступку денежного требования (факторинг)». Финансирование клиентов под уступку денежного требования осуществляется на условиях и в порядке, определяемых заключенными договорами и дополнительными соглашениями к ним между Банком и клиентами, на возмездной основе. Бухгалтерский учет операций по факторингу осуществляется в соответствии с Приложением 12 к Положению ЦБ РФ № 302-П.

Оценка риска финансовых потерь Банка и расчет резерва на возможные потери осуществляется в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка с учетом требований Положения ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным в Минюсте РФ 26 апреля 2004г. № 5774, в действующей редакции с изменениями и дополнениями.

Методика учета факторинговых операций приведена в [Приложении 22](#) к Учетной политике Банка.

3.8. Учет операций по реализации и приобретению прав требования по договорам на размещение (предоставление) денежных средств

Ведение операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц, погашению или реализации приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с Приложением 12 к Положению ЦБ РФ № 302-П.

Формирование резерва на возможные потери по приобретенным правам требования осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным в Минюсте РФ 26 апреля 2004г. № 5774, в действующей редакции с изменениями и дополнениями.

По приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются в порядке, установленном Положением ЦБ РФ № 39-П и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Приложением 3 к Положению ЦБ РФ № 302-П.

Методика учета операций по уступке права требования и приобретению права требования по кредитным договорам приведена в [Приложении 11](#) к Учетной политике Банка.

3.9. Учет операций с ценными бумагами

3.9.1. Пассивные операции Банка с ценными бумагами

3.9.1.1. Учетная политика Банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала Банка, основывается на нормативных документах Банка России:

➤ Инструкция Банка России от 14 января 2004г. № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»;

➤ Инструкция Банка России от 10 марта 2006г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Средства, поступившие в оплату акций Банка, приходятся в уставный капитал Банка по номинальной стоимости акций, а доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью отражается как добавочный капитал на счете по учету эмиссионного дохода Банка. Эмиссионный доход используется только по целевому назначению. Бухгалтерский учет указанных операций осуществляется в Головном офисе Банка. Методика учета уставного капитала Банка изложена в [Приложении 13](#) к Учетной политике Банка.

3.9.1.2. Учетная политика Банка в отношении операций, связанных с выпуском, обращением и погашением собственных векселей и закрепленных ими обязательств осуществляется в соответствии с п. 5.10 – 5.17 части II Положения ЦБ РФ № 302-П с учетом требований Приложения 3 к Положению ЦБ РФ № 302-П. В бухгалтерском учете выпущенные Банком векселя отражаются по номинальной стоимости. Аналитический учет ведется в разрезе каждого векселя.

3.9.1.3. Учетная политика Банка в отношении операций, связанных с выпуском в обращение и погашением собственных облигаций осуществляется в соответствии с п. 5.12 – 5.17 части II Положения ЦБ РФ № 302-П с учетом требований Приложения 3 к Положению ЦБ РФ № 302-П. В бухгалтерском учете выпущенные собственные облигации Банка отражаются по номинальной стоимости. Аналитический учет ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

Бухгалтерский учет операций по выпуску собственных долговых ценных бумаг осуществляется в Головном офисе Банка. Начисление процентов, купонных и дисконтных выплат по собственным долговым ценным бумагам Банка выполняется подразделением регламентных операций Головного офиса Банка.

Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. 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.

3.9.2. Активные операции Банка с ценными бумагами

3.9.2.1. Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей) руководствуется Приложением 11 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» к Положению ЦБ РФ № 302-П.

Бухгалтерский учет активных операций Банка с ценными бумагами осуществляется в Головном офисе Банка в соответствии с [Приложением 18](#) к Учетной политике Банка, являющемся ее неотъемлемой частью. Определение размера резерва на возможные потери, учет результатов переоценки и отражение указанных операций на соответствующих счетах бухгалтерского учета выполняется соответствующими подразделениями Головного офиса Банка в соответствии с утвержденным внутренним Положением.

Принципы отражения вложений Банка в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета

В бухгалтерском учете Банка ценные бумаги отражаются на соответствующих счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом следующего:

➤ Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах № **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Вложения в долевые ценные бумаги, текущая справедливая стоимость которых может быть определена, учитываются на балансовых счетах № **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период, определенный в [п.4 Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги»](#) Таблицы «Элементы Учетной политики». Если ценная бумага не была продана в течение краткосрочной перспективы с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

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

➤ Приобретенные Банком долговые обязательства с намерением удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете № **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» и отражаются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

При изменении намерений в отношении долговых обязательств «удерживаемых до погашения» или в случае досрочной реализации таковых Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам, которое носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено ранее Банком;

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», и не более 20% по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

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

➤ Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

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

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

➤ Ценные бумаги (акции акционерных обществ), приобретенные в количестве, обеспечивающем право контроля над управлением акционерным обществом или оказывающим существенное влияние на деятельность акционерного общества, учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

А. Критерии первоначального признания ценных бумаг

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса Банка в связи с приобретением права собственности на данную ценную бумагу.

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

Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень риска и размер выгоды, связанные с владением данных ценных бумаг. В этом случае:

а) если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, то Банк признает эти ценные бумаги;

б) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк не осуществляет признание этих ценных бумаг, а отдельно признает любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, в качестве активов или обязательств.

Б. Критерии прекращения признания ценных бумаг

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с балансового счета, на котором она учитывалась, в связи с утратой прав на ценную бумагу в результате:

- выбытия (реализации) ценной бумаги;
- погашения ценной бумаги;
- выбытия ценной бумаги в связи с невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает сохраняемые за собой степень риска и размер выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, то он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, то он и дальше признает эти ценные бумаги.

Под значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами понимается оценочная величина в размере, определенном [пунктом 5.3. Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» Таблицы «Элементы Учетной политики»](#).

Стоимость ценных бумаг

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

В случае незначительности величины затрат на приобретение ценных бумаг такие затраты признаются операционными расходами Банка в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету соответствующие ценные бумаги.

Критерии существенности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, устанавливаются в размере, определенном [пунктом 2 Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» Таблицы «Элементы Учетной политики»](#).

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания данных ценных бумаг. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат) прямо связанных с выбытием и реализацией.

Переоценка ценных бумаг и периодичность её проведения

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

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения», долговые обязательства, не погашенные в срок и ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты переоценки ценных бумаг классифицированных как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся для продажи по текущей справедливой стоимости» отражаются с учетом следующего.

➤ Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN).

По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

➤ Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

➤ Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

➤ Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, определяемая как цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные затраты, прямо связанные с их приобретением. По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

➤ При проведении переоценки переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

➤ Периодичность переоценки ценных бумаг

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

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

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

➤ Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение в размере, установленном в [пункте 7.3 Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» Таблицы «Элементы Учетной политики»](#).

Методы оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг

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

Определение текущей (справедливой) цены ценных бумаг (в том числе паев паевых инвестиционных фондов), выпущенных в соответствии с законодательством Российской Федерации и обращающихся на организованном рынке Российской Федерации

➤ По ценным бумагам, в том числе по паю паевых инвестиционных фондов, организатор торгов которых рассчитывает Рыночную цену, в качестве текущей (справедливой) цены (далее – «ТСЦ») принимается Рыночная цена. При наличии нескольких организаторов торгов, рассчитывающих Рыночную цену по данной ценной бумаге (паю паевого инвестиционного фонда) источник Рыночной цены определяется начальником Управления операций на финансовых рынках (УОФР).

➤ По ценным бумагам если на отчетную дату организатором торговли Рыночная цена не рассчитывалась, ТСЦ устанавливается равной последней Рыночной цене, рассчитанной в течение последних 180 календарных дней, при условии, что с момента последнего ее расчета и до отчетной даты не произошло существенных изменений рыночных условий.

➤ В случае если организатор торговли не рассчитывает Рыночную цену, а так же при отсутствии Рыночной цены более чем 180 календарных дней, предшествующих отчетной дате: по ценным бумагам (за исключением паев паевых инвестиционных фондов) в качестве ТСЦ принимается последняя котировка на покупку в течение последних 180 календарных дней; по паям паевых инвестиционных фондов в качестве ТСЦ принимается стоимость пая, определяемая в соответствии с [п.п. 1.3.2](#) Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка.

➤ В случае если в течение последних 180 календарных дней по ценным бумагам (за исключением паев паевых инвестиционных фондов) отсутствовали котировки на покупку, ТСЦ определяется в соответствии с [п.п. 1.3.1](#) Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка.

➤ В течение периода, когда торги по ценной бумаге после её размещения не осуществляются (до выхода ценной бумаги на вторичные торги), в качестве ТСЦ принимается средневзвешенная цена, установившаяся в результате размещения, а при отсутствии сведений о такой средневзвешенной цене – цена приобретения ценной бумаги Банком при размещении.

➤ В течение периода, когда торги по паям паевых инвестиционных фондов после формирования фонда, не осуществляются ТСЦ определяется либо по цене приобретения Банком паев при формировании фонда, либо по расчетной стоимости пая в соответствии с [п.п. 1.3.2.2](#), [1.3.2.3](#) Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка по решению начальника УОФР.

Определение текущей (справедливой) цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке Российской Федерации, а также ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством иностранных государств

➤ По ценным бумагам (за исключением паев паевых инвестиционных фондов), не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в соответствии с решением начальника УОФР в качестве ТСЦ принимается последняя котировка на покупку, полученная из следующих информационных источников: информационная система Bloomberg, Reuters, от дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа.

➤ По паям паевых инвестиционных фондов в качестве ТСЦ принимается расчетная стоимость пая, определяемая в соответствии с [п.п. 1.3.2.2](#), [1.3.2.3](#) Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка.

➤ В течение периода, когда торги по ценной бумаге после её размещения не осуществляются, в качестве ТСЦ принимается средневзвешенная цена, установившаяся в результате размещения, а при отсутствии сведений о такой средневзвешенной цене – цена приобретения ценной бумаги Банком при размещении.

➤ В течение периода, когда торги по паям паевых инвестиционных фондов после формирования фонда не осуществляются ТСЦ определяется либо по цене приобретения Банком паев при формировании фонда, либо по расчетной стоимости пая в соответствии с [п.п. 1.3.2.2](#), [1.3.2.3](#) Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка по решению начальника УОФР.

➤ В случае, если в течение последних 180 календарных дней по ценным бумагам (за исключением паев паевых инвестиционных фондов) отсутствовали котировки на покупку, ТСЦ определяется в соответствии с [п.п. 1.3.1](#) Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка.

Определение текущей (справедливой) цены ценных бумаг, неотируемых на активном рынке или при существенном изменении рыночных условий

➤ В отсутствие активного рынка ценных бумаг (за исключением паев паевых инвестиционных фондов) первоначальное приобретение ценной бумаги представляет собой рыночную сделку, создающую основу для оценки ТСЦ данной ценной бумаги. При определении ТСЦ в условиях отсутствия активного рынка, а также если со времени самой последней рыночной сделки условия существенно изменились, то соответствующее изменение ТСЦ оцениваемой ценной бумаги определяется путем обращения к текущим ценам или ставкам для аналогичных ценных бумаг с проведением корректировки, если это необходимо, на любые отличия от оцениваемой ценной бумаги.

В отсутствие активного рынка или при существенном изменении рыночных условий по паям паевых инвестиционных фондов по решению начальника УОФР в качестве ТСЦ принимается стоимость пая, определенная одним из способов, перечисленных в [п.п. 1.3.2.1](#), [1.3.2.2](#), [1.3.2.3](#) Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка.

Под существенным изменением условий понимается ситуация, при которой происходит:

- для долговых ценных бумаг – изменение уровня рыночных процентных ставок по ценным бумагам аналогичным оцениваемым (при отсутствии таковых – по наиболее близким из имеющихся на рынке) более чем на 5 процентных пунктов;
- для долевых и прочих ценных бумаг – изменение индекса, включающего в расчёт оцениваемую ценную бумагу (или подобные) более чем на 30%, при отсутствии подходящего индекса – изменение цен большинства подобных ценных бумаг более чем на 30%.

➤ Заключение о необходимости определения ТСЦ в соответствии с [п.1.3.2](#) Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка осуществляется УОФР и служебной запиской передается в Департамент рисков, а также Департамент безопасности, в соответствии с [п.1.3.2.3](#) Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка.

➤ Заключение об изменении ТСЦ, в соответствии с [п.п.1.3.1, 1.3.2](#) Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка передается УОФР служебной запиской в Управление оформления и учета операций.

➤ Начальник УОФР принимает решение о невозможности и/или некорректности определения ТСЦ по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, некотируемым на активном рынке или при существенном изменении рыночных условий. О принятии такого решения начальник УОФР уведомляет служебной запиской начальника Управления оформления и учета операций и директора Департамента рисков в день принятия соответствующего решения с приведением обоснования.

Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг Банком применяется способ **ФИФО** ([пункт 9 Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» Таблицы «Элементы Учетной политики»](#)). Под способом **ФИФО** понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

3.9.2.2. Учетная политика Банка в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в части II Положения ЦБ РФ № 302-П, общих принципов, изложенных в Приложении 11 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» к Положению ЦБ РФ № 302-П, а также с учетом требований главы 10 «Особенности определения доходов и расходов от операций, связанных с погашением приобретенных (учтенных) векселей, и их отражения в бухгалтерском учете» Приложения 3 к Положению ЦБ РФ № 302-П.

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

➤ Дисконтные (срочные) векселя учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты).

➤ Процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа.

➤ Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

а) «По предъявлении» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя. Вексель будет учитываться на счетах «до востребования».

б) «По предъявлении, но не ранее определенного срока» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем. Вексель учитывается до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета «до востребования» в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

в) «Во столько-то времени от предъявления» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя, и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления (как правило, двух-трех дней). Вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления – в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, т. е. переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.

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

По векселям, погашение которых признается определенным, отнесенным к I, II и III категориям качества, доход или расход отражается в бухгалтерском учете на дату погашения, обозначенную в векселе.

По векселям, погашение которых признается проблемным, отнесенным к IV и V категориям качества, доход или расход в бухгалтерском учете отражается при фактическом погашении векселя.

➤ Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные Банком векселя, их корректировки; порядка списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям; порядка списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю; порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

3.9.2.3. Учетная политика Банка в отношении операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа как двух частей одной сделки (далее по тексту – сделка РЕПО) руководствуется Положением ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированного в Минюсте РФ 29 марта 2007 года № 9176; Положением ЦБ РФ от 25 марта 2003 года № 220-П «О порядке заключения и исполнения сделок РЕПО с государственными ценными бумагами Российской Федерации», зарегистрированным в Минюсте РФ 23 апреля 2003 года № 4439; с учетом методических рекомендаций Письма Банка России от 7 сентября 2007 года № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа».

Критерии и процедуры первоначального признания и прекращения признания при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе определяются Банком по каждому договору сделки РЕПО исходя из существа договора, соглашения сторон договора либо условий договора сделки.

➤ Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрено предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами, то такие операции в бухгалтерском учете Банка отражаются в соответствии с Приложением к Письму ЦБ РФ от 7.09.2007 года № 141-Т.

➤ Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами, то такая операция отражается в бухгалтерском учете Банка как операция займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания) в соответствии с главой 8 «Отражение в бухгалтерском учете операций займа ценных бумаг» Приложения 11 к Положению ЦБ РФ № 302-П.

➤ Если из соглашения сторон не вытекает иное, либо отношения сторон не могут быть определены обычаями делового оборота, либо условия договора не позволяют определенно установить его существо в соответствии с выше указанным, то такие операции в бухгалтерском учете Банка отражаются как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг в общем порядке в соответствии с Приложением 11 к Положению ЦБ РФ № 302-П.

➤ Отражение операций в бухгалтерском учете Банка по договору (сделке), срок которого от даты заключения до даты исполнения второй части (в том числе с учетом пролонгации) превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения договора (сделки) осуществляется как отражение двух не связанных между собой сделки купли-продажи ценных бумаг в соответствии с Приложением 11 к Положению ЦБ РФ № 302-П.

3.9.2.4. Учетная политика Банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами руководствуется порядком, определенным в главе Г «Срочные сделки» II части Положения ЦБ РФ № 302-П.

Срочные сделки с ценными бумагами, т.е. сделки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями сделки дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, отражаются на соответствующих активных и пассивных внебалансовых счетах главы «Г» и учитываются до наступления первой по срокам даты расчетов.

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовом счете по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям № **47407** в корреспонденции со счетом № **47408** «Расчеты по конверсионным операциям и сделкам». Дальнейшее отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с исполнением срочных сделок с ценными бумагами, осуществляется в соответствии с Приложением 11 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами» к Положению ЦБ РФ № 302-П.

Операции по договорам (сделкам), по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора (сделки), подлежат отражению на балансовых счетах № **47407**, **47408** «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» и внебалансовый учет при этом не ведется.

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, то есть с использованием балансовых счетов № **47407 – 47408** «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

3.9.2.5. Учетная политика Банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете № **10501** «Собственные акции, выкупленные у акционеров» по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах доходов и расходов Банка.

3.9.2.6. Учетная политика Банка в отношении учета депозитарных операций руководствуется порядком, определенным главой Д «Счета ДЕПО» части II к Положению ЦБ РФ № 302-П в соответствии с нормативными актами Банка России. Методика депозитарного учета операций с ценными бумагами изложена в [Приложении 19](#) к Учетной политике Банка, являющемся ее неотъемлемой частью. Бухгалтерский учет депозитарных операций осуществляется структурными подразделениями Банка (Главным офисом, дополнительными и операционными офисами, филиалами, дополнительными и операционными офисами филиалов) в соответствии с утвержденными организационно-распорядительными и функционально-технологическими документами.

Методики бухгалтерского учета по учету операций с ценными бумагами приведены в [Приложении 18](#) к Учетной политике Банка, являющемся ее неотъемлемой частью.

3.10. Учет операций с иностранной валютой.

Учет расчетных операций в иностранной валюте ведется на тех же балансовых счетах второго порядка, на которых учитываются операции в валюте Российской Федерации – рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

3.10.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее по тексту – официальный курс ЦБ РФ).

Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно в связи с изменением официального курса ЦБ РФ в начале операционного дня до отражения операций по счетам в ежедневном балансе Главного офиса Банка и филиала.

Ежедневный баланс на 1 января нового года составляется исходя из официальных курсов ЦБ РФ, действующих на 31 декабря отчетного года.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду (виду) иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Результаты переоценки отражаются в бухгалтерском учете Банка на соответствующих балансовых счетах по учету доходов **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и расходов **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» в корреспонденции со счетами учета средств в иностранной валюте. В первый рабочий день нового года и при совершении операций при составлении годового отчета балансовые счета по учету средств в иностранной валюте корреспондируют со счетами финансового результата прошлого года № **70703** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», № **70708** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» соответственно.

По результатам переоценки автоматически формируется сводный мемориальный ордер, который хранится в электронной базе данных и не подлежит распечатыванию. Для брошюровки и сшива документов дня распечатывается реестр бухгалтерских документов. Если по счету в иностранных валютах не было других операций, кроме переоценки, то лицевой счет по этому счету не формируется. При проведении по счету операции, отличной от переоценки, формируется лицевой счет, в котором указывается оборот по переоценке за весь период между предыдущей и текущей операциями по рассматриваемому счету.

Методика по учету операций переоценки средств в иностранной валюте приведена в [Приложении 20.1](#) к Учетной политике Банка, являющемся ее неотъемлемой частью.

3.10.2. Учетная политика Банка в отношении валютно-обменных операций

Валютно-обменные операции осуществляются в соответствии с:

➤ Инструкцией Банка России от 28 апреля 2004 г. № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», зарегистрированной в Минюсте РФ 2 июня 2004г. № 5824 в действующей редакции с изменениями и дополнениями;

➤ Указанием Банка России от 11.06.2004г. №1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц», зарегистрированным в Минюсте РФ 17 июня 2004г. № 5852.

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, отражается на балансовых счетах:

➤ № **70601** «Доходы» по символу Отчета о прибылях и убытках **2201** «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки Банка установлен ниже официального курса ЦБ РФ;

➤ № **70606** «Расходы» по символу Отчета о прибылях и убытках **2101** «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки Банка установлен выше официального курса ЦБ РФ.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом Банка и официальным курсом ЦБ РФ на дату совершения валютно-обменных операций. Методика учета операций с иностранной валютой приведена в [Приложении 20.2](#) к Учетной политике Банка, являющемся ее неотъемлемой частью.

3.10.3. Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций

Операции, связанные с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строятся на основе раздела «Конверсионные операции» части II Положения ЦБ РФ № 302-П.

В Учетной политике Банка по конверсионным операциям четко разделены операции по купле-продаже валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. Методика учета операций Банка по купле-продаже валюты у кредитных организаций за свой счет строится на использовании парных счетов № **47407 - 47408** «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». В методике учета операций по купле-продаже валюты за счет клиента Банка используются парные счета № **47405 - 47406** «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

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

Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии безналичной иностранной валюты отражаются на балансовых счетах: № **70601** «Доходы» по символу Отчета о прибылях и убытках **2201** «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», № **70606** «Расходы» по символу Отчета о прибылях и убытках **2101** «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

Методика учета операций по покупке (продаже) иностранной валюты у клиента (клиенту) изложена в [Приложении 20.4](#) к Учетной политике Банка.

Методика учета расчетов Банка по конверсионным операциям изложена в [Приложении 20.5](#) к Учетной политике Банка.

3.10.4. Учетная политика Банка в отношении торговых валютных операций

Операции по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), осуществляются в полном соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 302-П с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

Рабочие положения по учету торговых операций при расчетах банковскими переводами, расчетов по аккредитивам, по инкассо приведены в [Приложении 6](#) к Учетной политике Банка, являющемся ее неотъемлемой частью.

3.11. Учет операций с памяtnыми монетами из драгоценных металлов

Бухгалтерский учет операций по приобретению и реализации памятных монет осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России:

- Положением ЦБ РФ от 26 марта 2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированным в Минюсте 29 марта 2007г. № 9176;
- Положением ЦБ РФ от 24.04.2008г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», зарегистрированным в Минюсте РФ 26 мая 2008 г. N 11751

Методика учета операций с памятными монетами изложена в [Приложении 21](#) к Учетной политике Банка, являющемся ее неотъемлемой частью.

3.12. Учет операций доверительного управления

Учетная политика Банка в отношении операций доверительного управления строится в соответствии с Инструкцией Банка России от 2 июля 1997 г. № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации» в редакции Указания Банка России от 23 марта 2001 г. № 938-У.

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

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

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

В бухгалтерском учете Банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, отражение доходов и расходов от операций доверительного управления имуществом осуществляется в полном соответствии с требованиями главы Б «Счета доверительного управления» части II Положения ЦБ РФ № 302-П. При отражении операций по Доверительному управлению доходы/расходы относятся на прибыль ежемесячно.

Методика учета операций доверительного управления изложена в [Приложении 25](#) к Учетной политике Банка.

3.13. Учет основных средств

3.13.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета

➤ Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства, а также в соответствии с постановлениями Правительства РФ, нормативными документами Министерства финансов РФ лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в сумме, определенной в [пункте 1.2 Части VII «Методы оценки имущества» Таблицы «Элементы Учетной политики»](#).

➤ Предметы, стоимостью ниже установленного лимита, но более 1000 рублей с учетом НДС, со сроком службы свыше 12 месяцев, учитываются в составе материальных запасов. Передаются в эксплуатацию на основании акта ввода в эксплуатацию и относятся на расходы Банка по балансовому счету № **70606** «Расходы». С целью контроля за находящимся в эксплуатации имуществом стоимостью ниже установленного лимита стоимости осуществляется по предметный внесистемный учет.

➤ Предметы, стоимостью менее 1000 рублей независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов, при передаче запасов в эксплуатацию стоимость предметов относятся на расходы Банка балансовый счет **70606** «Расходы» без присвоения инвентарных номеров.

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

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

➤ Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с [п.п.2.3.1 Части II «Организационно-технический аспект» настоящей Учетной политики Банка](#). Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в результате их проведения улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в период их проведения ведется в порядке, установленном для капитальных вложений.

По окончании указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

В бухгалтерском учете будут осуществляться проводки, аналогичные учету основных средств. Если капитальные вложения в основные средства будут увеличивать стоимость основных средств, то затраты будут учитываться на том же лицевом счете по учету основного средства, на котором учитывается сам восстановленный объект основных средств.

Если реконструкция основных средств привела к созданию объекта, который можно учесть как отдельный инвентарный объект, то он учитывается как самостоятельная единица с присвоением номера лицевого счета. Это может касаться, например, пристройки к зданию, которая будет иметь другое хозяйственное назначение, чем само здание.

При проведении восстановления, увеличивающего первоначальную стоимость основных средств, требуется рассчитать норму амортизации для правильного списания модернизированных основных средств.

Порядок расчета амортизации приведен в п. 6.10 Приложения 10 к Положению ЦБ РФ № 302-П, а именно: в случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения кредитной организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

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

В случае принятия имущества на баланс Банка по остаточной стоимости, срок амортизации устанавливается с учетом срока использования предыдущим владельцем.

В случае восстановления основных средств посредством модернизации, реконструкции или технического перевооружения, срок полезного использования увеличивается.

К переоценке объектов основных средств относится определение реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки.

3.13.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Положению ЦБ РФ № 302-П.

➤ Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Для определения срока полезного использования основных средств применяется Классификация основных средств, включаемых в группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01 января 2002 года №1.

Срок полезного использования основных средств внутри группы устанавливается в акте ввода в эксплуатацию по форме ОС-1, утвержденном в Головном офисе Председателем Правления, либо лицом, уполномоченным им.

Банк применяет **линейный метод** начисления амортизации по объектам основных средств в течение всего срока их полезного использования. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

Сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта. Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости предмета.

По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2003г. и недоамортизированным по состоянию на указанную дату, для начисления амортизации применяются нормы, предусмотренные Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.90г. № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

➤ В Учетной политике Банка определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, т. е. амортизационные отчисления не производятся. К таким объектам относятся: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; произведения искусства; земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; имущество, первоначальная стоимость которого составляет менее размера, определенного [пунктом 1.2 Части VII «Методы оценки имущества» Элементов учетной политики](#).

➤ При реализации основных средств за плату Банк списывает первоначальную (восстановительную) стоимость выбывающего объекта, начисленный по нему износ, а сумма дооценки по этому объекту направляется на счет по учету нераспределенной прибыли.

➤ Учетная политика Банка в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

➤ Банк производит переоценку основных средств один раз в год на 1 января года, следующего за отчетным (нового года), по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с нормативными актами Банка России и Минфина России. Переоценке подлежат группы однородных объектов основных средств. Порядок учета переоценки предусмотрен п.2.8 Приложения 10 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» к Положению ЦБ РФ № 302-П.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Прирост стоимости имущества за счет переоценки включается в расчет добавочного капитала на основании данных балансового счета № **10601** «Прирост стоимости имущества при переоценке».

Бухгалтерский учет основных средств ведется на балансе Головного офиса Банка.

3.14. Учет текущей аренды имущества

Порядок бухгалтерского учета операций по аренде имущества регулируется Главой 8 Приложения 10 к Положению ЦБ РФ № 302-П.

Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование, учитывается на балансе арендодателя.

➤ У банка - арендодателя переданные в аренду основные средства и другое имущество продолжают учитываться на балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств и другого имущества, переданных в аренду.

Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендодателем в установленном порядке.

Суммы полученной арендной платы подлежат отнесению на доходы Банка по балансовому счету № **70601** «Доходы от сдачи имущества в аренду» не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Если оплата согласно условиям договора производится в месяце, следующим за отчетным, то в последний день отчетного месяца выполняется начисление арендной платы следующей бухгалтерской записью:

Дт 60312 – по лицевому счету расчетов с арендатором имущества

Кт 70601 – по лицевому счету учета операционных доходов от сдачи имущества в аренду

Кт 60309 – по лицевому счету «НДС начисленный»

При поступлении арендной платы в месяце, следующем за отчетным, выполняется перенос суммы «НДС начисленного» на счет по учету «НДС полученного» следующей бухгалтерской записью:

Дт 60309 – по лицевому счету «НДС начисленный»

Кт 60309 – по лицевому счету «НДС полученный»

Арендная плата, полученная арендодателем в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается на балансовом счете № **61304** «Доходы будущих периодов по другим операциям».

Оприходование банком-арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производится в порядке, установленном Учетной политикой для учета операций по созданию и приобретению основных средств. В тех случаях, если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, то их учет ведется в порядке, предусмотренном Учетной политикой для учета безвозмездно полученного имущества.

Подразделение Головного офиса Банка, на основании Положения ЦБ РФ № 283-П и внутренних нормативных документов, формирует резерв по прочим финансово-хозяйственным операциям (по остаткам на отдельных лицевых счетах в части основных средств, переданных в аренду).

➤ У банка - арендатора учет основных средств и другого имущества, полученных в аренду, ведется на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

Сумма арендной платы подлежит отнесению на расходы Банка по балансовому счету № **70606** «Расходы по арендной плате по арендованным основным средствам» не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты.

Если согласно условиям договора Банк, как арендатор, должен заплатить арендную плату в месяце, следующем за отчетным, то в последний рабочий день отчетного месяца выполняется ее начисление следующей бухгалтерской записью:

Дт 70606 – по лицевому счету расходов по арендной плате

Кт 60311 – по лицевому счету расчетов с арендодателем имущества

Арендная плата, перечисленная арендатором в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается им на балансовом счете № **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям».

Капитальные вложения в арендованные основные средства отражаются в учете в порядке, аналогичном учету операций по созданию и приобретению основных средств.

Капитальные вложения, произведенные арендатором с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются арендатором в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств в соответствии с Классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

Если договора аренды заключаются на срок не более одного года и предусматривается автоматическая пролонгация этого договора, то срок амортизации рассчитывается на первоначальный срок договора (не более одного года)

3.15. Учет финансовой аренды (лизинга)

Порядок бухгалтерского учета лизинговых операций Банка регулируется Главой 9 Приложения 10 к Положению ЦБ РФ № 302-П.

Договор финансовой аренды (лизинга) является отдельным видом договора аренды. По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору (лизингополучателю) это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. В своей деятельности на настоящий момент Банк выступает по договору лизинга в качестве лизингополучателя. При организации бухгалтерского учета операций по договору финансовой аренды (лизинга) Банк исходит из того, что имущество принимается на баланс до окончания срока договора.

У Банка – лизингополучателя учет основных средств и другого имущества, полученных по договору лизинга, ведется на балансовом счете по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).

Учет затрат, связанных с доставкой имущества, доведением предмета лизинга до состояния готовности, если по условиям договора они осуществляются за счет лизингополучателя, ведется на счете по учету капитальных вложений в порядке, аналогичном учету операций по созданию и приобретению основных средств.

Ежемесячно начисляется амортизация по балансовому счету учета амортизации основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) и относится на счет по учету расходов № **70606** «Расходы» в установленном порядке.

Сумма лизингового платежа подлежит отнесению на счет по учету арендных обязательств в срок, определенный договором лизинга.

3.16. Учет материальных запасов

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Приложением 10 к Положению ЦБ РФ № 302-П. Бухгалтерский учет материальных запасов осуществляется Головным офисом Банка.

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

➤ Запасные части, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей, оборудования, транспортных средств и т.п., учитываются на балансовом счете № **61002** «Запасные части».

➤ Под материалами понимаются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей материальные запасы. Материалы учитываются на балансовом счете № **61008** «Материалы».

➤ Материальные ценности, используемые в качестве средств труда (имеющие срок полезного использования), а также стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются на балансовом счете № **61009** «Инвентарь и принадлежности». На этом же счете ведется учет инструментов, хозяйственных и канцелярских принадлежностей и т. п.

➤ Книги, брошюры и т. п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т. п. (за исключением газет и журналов), учитываются на счете № **61010** «Издания».

➤ В составе материальных запасов также учитываются: произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения; имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Это имущество именуется внеоборотными запасами и учитывается на балансовом счете № **61011** «Внеоборотные запасы» вместе с НДС (если заемщик является плательщиком НДС).

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию на основании акта ввода в эксплуатацию

или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании. Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Внеоборотные запасы списываются со счета 61011 только при их выбытии, либо при принятии решения уполномоченным органом Банка либо надлежащим образом уполномоченным на принятие такого решения должностным лицом Банка о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Затраты по содержанию недвижимого имущества, полученного по договорам отступного, до его реализации или использования в собственной деятельности относятся на расходы Банка.

С целью контроля за находящимся в эксплуатации имуществом стоимостью ниже установленного лимита стоимости основных средств до 1000 рублей, с учетом НДС, со сроком службы свыше 12 месяцев осуществляется ведение внесистемного учета. Обязательному внесистемному учету подлежат штампы и печати независимо от их стоимости. Внесистемный учет ведется в книгах, журналах или инвентаризационных карточках.

3.17. Порядок осуществления административно – хозяйственных и представительских расходов

Предоставление денежных средств на неотложные хозяйственные и представительские расходы в ОАО «СКБ-банк» регламентируется действующими нормативными документами Банка России, законодательными актами Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

Расходование средств на представительские и хозяйственные цели осуществляется на основании утвержденной сметы административно-хозяйственных расходов. Контроль за соблюдением расходования средств на хозяйственные цели возлагается на уполномоченных лиц - распорядителей статей сметы расходов. Выдача денежных средств производится подотчетным лицам, назначенным приказом Председателя Правления Банка. С подотчетными лицами заключаются договора о полной материальной ответственности.

В целях оптимизации порядка предоставления и расходования денежных средств на административно-хозяйственные расходы управляющим дополнительными и операционными офисами, директорам филиалов, а также иным уполномоченным лицам (с которыми заключены договора о полной материальной ответственности) выдаются корпоративные банковские карты. Использование денежных средств осуществляется в пределах установленного ежемесячного лимита, который утверждается приказом Председателя Правления Банка. Руководителям структурных подразделений разрешается производить по банковским картам только следующие операции:

- оплата за товары и услуги в торгово-сервисных предприятиях;
- снятие наличных средств в банкоматах и POS-терминалах ОАО «СКБ-банк».

Бухгалтерский учет операций осуществляется на балансовом счете № **60308** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам». Лицевые счета в разрезе подотчетных лиц открываются и обслуживаются только в Головном офисе Банка. Бухгалтерский учет операций, связанных с собственной хозяйственной деятельностью Банка, совершаемый с использованием банковских карт приведен в [пункте 8 Приложения 7.9](#) «Методика учета операций по банковским картам» к Учетной политике Банка.

Авансовые отчеты об израсходованных средствах и прилагаемые к нему подтверждающие документы предоставляются по почте либо нарочным каждую декаду месяца в Отдел учета внутрибанковских операций Управления внутреннего учета, но не позднее, чем за 2 рабочих дня до окончания отчетного месяца.

3.18. Учет доходов и расходов Банка

Методика учета доходов и расходов Банка строится в соответствии с Приложением 3 «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете» к Положению ЦБ РФ № 302-П.

3.18.1. Определение доходов и расходов Банка

➤ Доходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту РФ по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка, за исключением вкладов акционеров или участников.

➤ Расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту РФ по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением распределения капитала между акционерами или участниками.

➤ Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ).

➤ В бухгалтерском учете доходы и расходы Банка отражаются в том периоде, к которому они относятся.

3.18.2. Классификация доходов и расходов Банка

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения/уплаты и видов операций подразделяются на следующие категории.

➤ Доходы и расходы от банковских операций и других сделок

Под доходами и расходами от банковских операций и других сделок понимаются доходы и расходы от операций, предусмотренных статьей 5, и доходы и расходы от операций, предусмотренных статьей 6 (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг), Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

➤ Операционные доходы и расходы

Под операционными доходами и расходами понимаются доходы и расходы, связанные и обусловленные проведением других операций, по отношению к основным банковским операциям, и возникающие как от банковской деятельности Банка, так и при осуществлении таковой.

➤ Прочие доходы и расходы

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

➤ Комиссионное вознаграждение

Под комиссионным вознаграждением понимается доход Банка в виде платы за выполнение банковских операций и сделок, платы за оказание посреднических услуг по брокерским и агентским договорам, договорам комиссии и поручения и аналогичным договорам.

➤ Комиссионный сбор

Под комиссионным сбором понимается расход Банка в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки и оказываемые услуги, платы, взимаемой с Банка за предоставление посреднических услуг по брокерским и агентским договорам, договорам комиссии и поручения и аналогичным договорам.

3.18.3. Принципы признания и определения доходов и расходов

3.18.3.1. Доходы Банка

➤ Учетная политика Банка в отношении признания доходов в бухгалтерском учете руководствуется наличием следующих условий:

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

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

А. Процентные доходы по размещенным (предоставленным) средствам

Процентный доход по операциям признается в бухгалтерском учете при наличии условий, определенных в подпунктах «а», «б», «в» настоящего пункта. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов Банком устанавливается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию) по следующим критериям:

➤ по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным;

- по ссудам, входящим в Портфель однородных ссуд, максимальная степень обесценения которых менее или равна 50%, получение процентных доходов признается определенным;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Б. Доходы по операциям поставки активов

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

Доходы от увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты.

В. Непризнание доходом

Денежные средства или иные активы, фактически полученные Банком при неисполнении хотя бы одного из выше указанных условий настоящего пункта, в бухгалтерском учете доходом не признается, а признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности).

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

3.18.3.2. Расходы Банка

➤ Учетная политика Банка в отношении признания расходов в бухгалтерском учете руководствуется наличием следующих условий:

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

А. Расходы по операциям поставки активов

Расходы по оплате работ и услуг, заказчиком которых является Банк, признаются в бухгалтерском учете с даты принятия работ, оказания услуг при наличии соответствующих документов, подтверждающих факт совершения работ и оказания услуг.

Расходы от уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты.

Б. Непризнание расходом

Фактически уплаченные денежные средства или поставленные активы Банком при неисполнении хотя бы одного из выше перечисленных условий настоящего пункта, в бухгалтерском учете расходом не признается, а признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

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

3.18.4. Сроки и периоды отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов

3.18.4.1. Доходы Банка

Процентные доходы от операций по размещению (предоставлению) денежных средств, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на счета по учету доходов Банка в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты и в последний рабочий день календарного месяца.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы Банка 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 даты предыдущего начисления.

Процентные доходы, признанные проблемными или безнадежными, отражаются на счетах по учету доходов Банка по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц) осуществляется на специально предназначенных для этого балансовых счетах.

Доходы от выполнения работ и оказания услуг, учитываемые в составе доходов от банковских операций, операционных и прочих доходов, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания) услуг (дата подписания акта), определенную условиями договора или подтвержденную иными первичными документами.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения от выполнения услуг отражаются в бухгалтерском учете в дату уплаты, предусмотренную условиями договора.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания должником. Днем признания должником штрафов, пеней, неустойки является день уплаты. Начисленные штрафы, пени, неустойки: по прочим (хозяйственным) операциям отражаются в корреспонденции со счетами 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»; по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств, по другим банковским операциям и сделкам отражаются в корреспонденции со счетами 47423 «Требования по прочим операциям».

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

3.18.4.2. Расходы Банка

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты и в последний рабочий день календарного месяца.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты. Расходы от погашения векселей признаются и отражаются в бухгалтерском учете, если отсутствует неопределенность в их погашении.

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 даты предыдущего начисления.

Расходы по оплате работ и оказания услуг, учитываемые в составе расходов от банковских операций, операционных и прочих расходов, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расходы в виде комиссионного сбора от выполнения услуг отражаются в бухгалтерском учете в дату уплаты, предусмотренную условиями договора.

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

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

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных кредитной организацией в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания в корреспонденции со счетом 60322 «Расчеты с прочими кредиторами». Отражение всех расходов Банка при уплате штрафов, пеней, неустойки выполняется Управлением внутреннего учета.

Штрафы (пени) по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств, по другим банковским операциям и сделкам уплачиваются на основании служебной записки руководителя структурного подразделения, совершившего нарушение и разрешения Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего операционную деятельность. Служебная записка составляется в адрес Управления методологии и контроля операционной деятельности по результатам проведенного служебного расследования.

Штрафы, пени за правонарушения в области законодательства о налогах и сборах уплачиваются на основании «Требования об уплате налога, сбора, пени, штрафа» и разрешения Председателя Правления Банка или его заместителя, курирующего финансовый блок.

Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям уплачиваются на основании условий договора с контрагентом и разрешения Председателя Правления Банка.

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления в период:

- до даты составления годового отчета бухгалтерскими записями СПОД по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» (по соответствующим статьям Отчета о прибылях и убытках);

- после составления годового отчета бухгалтерскими записями по счетам 706 «Финансовый результат текущего года» (по статьям «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году», «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году» соответственно).

3.19. Методика учета финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п.7.1 – 7.4 Раздела 7 «Результаты деятельности» Части II «Характеристика счетов» Положения ЦБ РФ № 302-П, Приложением 3 «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете» к Положению ЦБ РФ № 302-П, Указанием ЦБ РФ от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **706** «Финансовый результат текущего года». Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Прибыль текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 321 «Превышение доходов над расходами», Убыток текущего года показывается по строке 322 «Превышение расходов над доходами» как разница между расходами и доходами в бухгалтерских балансах Головного офиса Банка и филиалов по форме Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Положению ЦБ РФ № 302-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января года, следующего за отчетным, остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по финансовому результату прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на Балансовых счетах второго порядка балансового счета **707** «Финансовый результат прошлого года» в разрезе символов Отчета о прибылях и убытках. Счета 707 «Финансовый результат прошлого года» открываются только в балансе Головного офиса Банка в разрезе действующих за отчетный год символов «Отчета о прибылях и убытках».

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки, отраженные на балансовом счете № **70611** «Налог на прибыль», **70612** «Выплаты из прибыли после налогообложения» подлежат переносу на балансовые счета № **70711** «Налог на прибыль прошлого года» и **70712** «Выплаты из прибыли после налогообложения прошлого года» соответственно.

Отражение СПОД (выявленных (признанных) дополнительных доходов и расходов) осуществляется с использованием счетов 70701 – 70710 «Финансовый результат прошлого года».

В период составления годового отчета ведутся два регистра Отчета о прибылях и убытках:

- по балансовому счету 706 «Финансовый результат текущего года»;
- по балансовому счету 707 «Финансовый результат прошлого года».

Прибыль прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 324 «Превышение доходов над расходами», Убыток прошлого года показывается по строке 325 «Превышение расходов над доходами» как разница между расходами и доходами в бухгалтерских балансах Головного офиса Банка и филиалов по форме Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Положению ЦБ РФ № 302-П.

На дату составления годового отчета Банка счета доходов и расходов прошлого года (балансовые счета № **707**) закрываются с отнесением остатков в зависимости от того, какой результат получается по расчету: прибыль или убыток, либо на балансовый счет № **70801** «Прибыль прошлого года» либо на балансовый счет № **70802** «Убыток прошлого года».

По итогам годового собрания акционеров Банка и утверждения годового отчета осуществляется распределение либо направление прибыли отчетного года, по назначению. Если прибыль отчетного года не распределена или частично оставлена в распоряжении Банка, то сумма нераспределенной прибыли относится на счет **10801** «Нераспределенная прибыль».

3.20. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов Банка

3.20.1. Распределение прибыли

Банк производит распределение прибыли отчетного года по решению Общего собрания акционеров.

3.20.2. Создание и использование фондов Банка

Создание и использование фондов Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом. Банк создает резервный фонд в размере, определенным Положением о резервном фонде. Этот фонд используется по строго целевому назначению, согласно утвержденному Положению о резервном фонде.

Главный бухгалтер

подпись

О.В. Морозов