

Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

Введена в действие
Приказом от 31 декабря 2009 г. № П- 804

УТВЕРЖДАЮ

**Президент Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк»**

_____ **Ю. В. Новожилов**

Учетная политика

***Открытого Акционерного Общества
«ТрансКредитБанк»
на 2010 финансовый год***

Москва 2009 год

Содержание

<u>1. Введение</u>	3
<u>2. Основные принципы, критерии и цели учетной политики</u>	3
<u>3. Основные правила ведения бухгалтерского учета</u>	4
<u>4. Учетная политика для целей налогообложения</u>	17
<u>5. Бухгалтерский и налоговый учет доходов и расходов будущих периодов</u>	27
<u>6. Правила документооборота и обработки учетной информации</u>	28
<u>7. Учет кассовых операций</u>	30
<u>8. Учет операций с иностранной валютой</u>	32
<u>9. Учет кредитных операций, гарантий, аккредитивов и факторинга</u>	33
<u>10. Учет операций с собственными акциями</u>	37
<u>11. Учет операций с ценными бумагами</u>	37
<u>12. Учет участия</u>	47
<u>13. Учет задолженности</u>	48
<u>14. Учет финансовых требований и финансовых обязательств. Методы оценки</u>	50
<u>15. Учет операций доверительного управления</u>	51
<u>16. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и хозяйственных материалов. Методы оценки имущества</u>	52
<u>17. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств</u>	55
<u>18. Учет резервов</u>	56
<u>19. УЧЕТ НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛИ И РЕЗЕРВНОГО ФОНДА</u>	56
<u>20. Организация бухгалтерского учета и налогового учета в филиалах и дополнительных офисах</u>	57
<u>21. События после отчетной даты</u>	61
<u>22. Налоговая, бухгалтерская и финансовая отчетность</u>	61
<u>23. Прочие нормы и требования</u>	66
<u>24. Внесение изменений в Учетную политику</u>	66

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящий документ устанавливает основы формирования и раскрытия Учетной политики Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» (далее – «Банк») на 2010 финансовый год. Учетная Политика включает основные решения, необходимые для организации бухгалтерского учета в Банке. Решения по организации бухгалтерского учета, которые не охватываются настоящим документом, утверждаются установленном в Банке порядке. При этом требования внутренних нормативных документов действуют в части, не противоречащей данной Учетной политике.

Учетная Политика определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета, а также содержит учетную политику в целях ведения налогового учета и применяется с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), Федеральных законов Российской Федерации: «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990г. № 395-1, «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996г. № 129-ФЗ, Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007г. № 302-П (далее – «Правила»), иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России и устанавливает единые правовые и методологические основы для организации и ведения бухгалтерского и налогового учета, обязательные для исполнения Голольным офисом Банка и его филиалами.

В связи с нестабильностью денежно-кредитного, финансового рынка и экономики страны в целом в данной Учетной политике сформулированы принципы, которые не являются жесткой регламентацией условий проведения операций Банком. Принципы работы банка и условия проведения операций могут быть оперативно изменены в соответствии с изменением нормативной и законодательной базы и конъюнктуры рынка.

Ссылки на нормативные документы, указанные в данной Учетной политике, используются только в период действия данных документов (как внутренних, так и законодательства РФ). После официальной отмены документа следует руководствоваться соответствующим вновь принятым документом.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ, КРИТЕРИИ И ЦЕЛИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Основное назначение и главная задача Учетной политики - максимально адекватно отразить деятельность Банка, сформировать полную, объективную и достоверную информацию для эффективного регулирования деятельности Банка при осуществлении им уставной деятельности в интересах акционеров Банка.

2.2. Учетная политика Банка – это совокупность и реализация методов и способов ведения бухгалтерского и налогового учета в Банке, включающих в себя осуществление первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

2.3. Учетная политика Банка сформирована на основе основополагающих допущений бухгалтерского учета. К ним относятся:

- имущественная обособленность (учет имущества и денежных средств других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка);
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствует намерение ликвидации;
- последовательность применения Учетной политики. Изменения в политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве или в системе регулирования бухгалтерского учета, а так же в случае разработки Банком новых способов ведения учета или условий его деятельности;

2.4. Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев и принципов:

- преемственности, то есть остатки на счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств;

- постоянство правил бухгалтерского учета, то есть банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или в законодательстве РФ.
- полноте и своевременности отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности, то есть операции отражаются в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено документами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов, активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- осмотрительности и осторожности, то есть готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-ое число каждого месяца, а показателей бухгалтерской отчетности – данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть экономное ведение учета исходя из условий хозяйственной деятельности Банка;
- открытость, то есть отчетность должна достоверно и понятно отражать операции Банка и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

3. ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

3.1. Финансовый год Банка начинается 1 января 2010 года и завершается 31 декабря 2010 года.

Все исправления в текущую бухгалтерскую и финансовую отчетность вносятся Банком в порядке, определенном Правилами и другими нормативными актами Банка России.

3.2. Все доходы и расходы текущего отчетного года отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления» то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Все факты хозяйственной деятельности Банка, которые относятся к предшествующему отчетному периоду, и о которых стало известно после утверждения Годового отчета собранием акционеров Банка рассматриваются Банком и соответственно отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности как факты, относящиеся к прошлому отчетному периоду, выявленные в отчетном периоде.

3.3. При отражении банковских операций в бухгалтерском учете Банк руководствуется собственным рабочим Планом счетов, основанным на утвержденном Банком России Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и утвержденным Президентом Банка, который является Приложением к данной Учетной политике.

3.4. *Общие критерии признания доходов в бухгалтерском учете.*

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено другим иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

3.5. В бухгалтерском учете процентные доходы по:

- операциям размещения (предоставления) денежных средств;
- приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц);
- операциям займа ценных бумаг;
- доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение) других активов; признаются при соблюдении следующих условий:
 - а) право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным образом;
 - б) сумма дохода по соответствующему договору может быть определена;
 - в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным, (вероятность получения доходов является безусловной).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива при их переклассификации в более низкую категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на эту дату, списанию со счетов доходов не подлежат.

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

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

3.6. В бухгалтерском учете доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, (оказания услуг), право на получение, которых вытекает, из конкретного договора и право собственности на поставляемые активы перешло от Банка к покупателю - признаются при соблюдении следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным образом;
- б) сумма дохода по соответствующему договору может быть определена;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

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

3.7. Признание в бухгалтерском учете получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами (договорами аренды, субаренды или лизинга).

3.8. Признание в бухгалтерском учете процентных доходов от операций:

- по размещению денежных средств (по ссудам, активам (требованиям) отнесенным к ссудной задолженности);
 - по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем), либо до их выбытия (реализации);
 - от операций займа ценных бумаг,
- устанавливается с учетом, что проценты соответствуют критериям признания в качестве доходов и начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат

отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

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

Если, по условиям договора проценты должны начисляться до 5-го числа следующего месяца, то признание в бухгалтерском учете таких процентов осуществляется следующим образом:

- в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат проценты, начисленные с 5-го числа по последний календарный день месяца;
- и 5-го числа начисляются проценты с 1-го по 5-е число месяца включительно.

3.9. Признание в бухгалтерском учете процентных доходов от операций:

по размещению денежных средств на банковских счетах (в том числе, корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, осуществляется в следующем порядке:

- если, договором предусмотрена фиксированная ставка по размещенным денежным средствам, доход по которой может быть рассчитан, либо установлена определенная сумма доходов, то дата признания дохода - *последний рабочий день месяца*;
- если по условиям договора невозможно определить сумму дохода расчетным путем, то дата признания дохода – *день получения выписки по счету*.

3.10. Дата признания доходов от конверсионных операций.

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

- дата поставки;
- дата получения.

3.11. Дата признания доходов от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов – дата фактического поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

3.12. Для комиссионных вознаграждений за услуги предоставления доступа к Продукту дистанционного банковского обслуживания клиентов Банка – физических лиц и сотрудников Банка с использованием «Интернет» - портала датой признания дохода является:

- при первичном подключении – дата фактической оплаты услуги в соответствии с условиями договора;
- при пролонгации услуги – первые пять рабочих дней первого календарного месяца (январь) следующего года.

Для комиссионных вознаграждений за услуги по получению справок путем направления SMS – сообщений датой признания доходов является:

- при подключении – дата подключения;
- за каждый последующий месяц пользования услугой - первый рабочий день месяца.

3.13. Для комиссионных вознаграждений за расчетно-кассовое обслуживание клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: открытие и ведение счетов, в том числе первого счета и заверение карточки с образцами подписей и оттиска печати, проведение расчетных операций, проведение операций с наличными денежными средствами (кроме, операций инкассации и пересчета денежных средств), проведение операций с документарными аккредитивами, комиссий за ведение счетов с использованием электронного документооборота посредством систем «Банк-Клиент», «Холдинг-Банк», комиссий по конверсионным операциям совершенным за счет и по поручению клиентов Банка, комиссий за выдачу банковских гарантий и поручительств – датой признания дохода является дата оказания услуги, предусмотренная тарифами Банка и в соответствии с условиями договора либо последний рабочий день месяца.

3.14. Для комиссий по операциям инкассации, пересчета денежных средств, хранения ценностей, доходов от депозитарного обслуживания – датой признания дохода является *дата расчетов определенная условиями договоров*.

3.15. Для комиссионных вознаграждений по расчетно-кассовым и депозитным операциям клиентов – физических лиц: открытие и ведение счетов, проведение расчетных операций, проведение операций с наличными денежными средствами, проведение документарных операций - датой признания дохода является *дата оказания услуги*, предусмотренная тарифами Банка, либо *последний рабочий день месяца*.

3.16. Для доходов от предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов, ценностей или прочего ценного имущества – датой признания дохода является *дата оказания услуги*, предусмотренная тарифами Банка.

3.17. Для комиссионных вознаграждений по операциям с использованием банковских карт датой признания дохода является:

- в виде комиссий за совершение транзакций держателями карт (поттранзакционные комиссии в соответствии с тарифами банка) - рабочий день являющийся датой формирования процессинговой компанией ЗАО «ТрансКредитКарт» реестра транзакции или, в случае, если дата формирования приходится на нерабочий день, то – первый рабочий день следующий за датой формирования реестра транзакций;
- в виде комиссий за совершение транзакций держателями карт (портранзакционные комиссии в соответствии с тарифами банка) – рабочий день являющийся датой получения Банком реестра транзакций от других процессинговых компаний;
- в виде комиссий за обслуживание счета (в том числе при выпуске и перевыпуске карты) – дата первого поступления на счет клиента денежных средств в необходимом размере с момента возникновения данного требования;
- в виде комиссий, получаемых от платежных систем за совершение транзакций держателями карт (поттранзакционные комиссии в соответствии с тарифами платежных систем) – дата получения клирингового отчета платежной системы;
- в виде комиссий по двусторонним договорам за обслуживание держателей банковских карт - ежеквартально, не позднее последнего числа квартала, в котором оказана услуга;
- в виде комиссий, полученных от банков – агентов – дата расчетов, определенная условиями договоров;
- в виде прочих комиссий (доходов), полученных от платежных систем – дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов;
- в виде комиссий, полученных от вендоров – дата подписания двусторонних актов выполненных работ (услуг);
- в виде комиссий по договорам с ОАО «РЖД» по интернет - платежам и платежам через ТТС – дата расчетов, определенная условиями договора;
- в виде комиссий по операциям эквайринга в соответствии с договорами, заключенными с предприятиями торговли/услуг – рабочий день являющийся датой формирования процессинговой компанией реестра транзакции или, в случае, если дата формирования приходится на нерабочий день, то – первый рабочий день следующий за датой формирования реестра транзакций;
- в виде комиссий за предоставление справок о движении средств по счету путем направления SMS сообщений – дата удержания комиссии в соответствии с тарифами Банка.

3.18. Для доходов (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от операций по предоставлению Банком *гарантий (в том числе по аккредитивам), авалей, акцептов и другим поручительствам* за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме – датой признания доходов является *дата оказания услуги в соответствии с договором*.

Комиссия за *обслуживание* аккредитива, полученная авансом, по которой договором предусмотрен возврат излишне перечисленной суммы, зачисляется на счет № 47422 «Обязательства по прочим операциям». В последний рабочий день соответствующего месяца сумма, приходящаяся на данный интервал (месяц), относится на счет доходов. Излишне

полученные комиссии возвращаются клиенту. Счет № 47422 «Обязательства по прочим операциям» открывается в разрезе аккредитивов.

3.19. Для доходов от оказания консультационных и информационных услуг дата признания дохода - *дата подписания двусторонних актов* выполненных работ (услуг).

3.20. Для доходов от реализации ценных бумаг - *дата реализации* на основании договора купли-продажи ценных бумаг, подтвержденная актом приема-передачи (выпиской по счету депо, выпиской по лицевому счету).

3.21. Для доходов от реализации памятных монет - датой признания доходов является *дата их реализации*.

3.22. За обработку платежных документов клиента по зачислению денежных средств на лицевые счета сотрудников, согласно «Договоров на обслуживание «Организации» по выплате заработной платы и других социальных выплат» - датой признания доходов является *дата расчетов*, определенная условиями договора.

3.23. Для доходов в виде комиссий, полученных по корреспондентским счетам типа «Лоро»- датой признания дохода является *дата оказания услуги*, предусмотренная тарифами Банка, либо последний рабочий день месяца.

3.24. Для доходов, полученных по договорам, заключенным с юридическими лицами о приеме платежей от физических лиц - датой признания доходов является *дата оказания услуги* в соответствии с договором.

3.25. *Критерии признания расходов.*

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат отнесению в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

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

3.27. *Процентные расходы* по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц; использованию денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах); операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы *в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты*.

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

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

3.28. Сроки и периоды признания расходов в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк - дата принятия работы, оказания услуги (дата подписания двустороннего акта); - дата оказания услуги по договорам, стоимость услуги по которому, является постоянной величиной или может быть определено рассчитана в соответствии с условиями данного договора.

3.29. Дата признания расходов (комиссионных сборов) по операциям с банковскими картами:

- для комиссий за совершение транзакций по картам (потранзакционные комиссии в соответствии с тарифами банка):
 - рабочий день являющийся датой формирования процессинговой компанией реестра транзакции; в случае, если дата формирования приходится на нерабочий день, то – первый рабочий день следующий за датой формирования реестра транзакций;
- дата получения клирингового отчета – для комиссий, удерживаемых платежными системами (потранзакционные комиссии в соответствии с тарифами платежных систем, прочие комиссии, взимаемые платежными системами на основании счетов, инвойсов и т.д.);
- в виде комиссий, уплаченных банкам – агентам – дата расчетов, определенная условиями договоров.

Дата признания расходов в виде затрат связанных с застрахованными финансовыми рисками по операциям с банковскими картами:

- для расходов по опротестованным операциям снятия наличных денежных средств в банкоматах банка не клиентами банка – дата протеста выставленного платежной системой банку.
- для расходов в виде возмещения клиенту банка списанных денежных средств на основании поддельных слипов – дата признания Банком факта хищения или дата перечисления денежных средств клиенту Банка самим Банком.

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

3.31. Расходы на оплату труда отражаются не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

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

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

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

3.35. Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу при наличии соответствующей записи в Решении суда).

3.36. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы и расходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

3.37. Доходы и расходы от безвозмездно полученных основных средств, нематериальных активов, материальных запасов отражаются в бухгалтерском учете на дату перехода права собственности.

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

В случае, если по условиям договоров размер доходов или расходов определен в инвалюте, дебиторская или кредиторская задолженность, учтенная на балансе, определяется с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых

от основного договора (далее НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований или обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки). Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование 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.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты: кредиторская задолженность, отраженная по счету 60311, по условиям договора подлежащая оплате в рублях путем пересчета сумм в условных единицах по согласованному курсу, переоценивается установленным порядком с отнесением на доходы и расходы разниц, связанных с применением НВПИ.

В случае, если по условиям договоров на поставку материальных ценностей, выполняемых работ и оказываемых услуг стоимость определена в иностранной валюте или в условных единицах и предусмотрена оплата в рублях путем пересчета сумм в иностранной валюте или в условных единицах **по согласованному курсу**, кредиторская задолженность по оплате на дату принятия материальных ценностей к учету или отнесения на расходы стоимости работ определяется **также по согласованному курсу**. В данном случае, если условиями договора, предусмотрена частичная предоплата **по согласованному курсу**, переоценка кредиторской задолженности не производится.

Курсовые разницы, связанные с применением НВПИ не образуются в случае, когда цена договора на поставку материальных ценностей, выполняемых работ и оказываемых услуг определена в условных единицах и первоначально производится стопроцентная оплата по курсу на день оплаты, а затем происходит переход прав собственности по цене равной перечисленной.

Также не образуются курсовые разницы, связанные с применением НВПИ в случае если дата перехода прав собственности на материальные ценности (выполняемые работы и оказываемые услуги) и дата оплаты совпадают.

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в *последний рабочий день месяца либо на дату фактического поступления денежных средств*.

3.39. *Доходы и расходы от операций погашения или реализации прав требования* осуществляется и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

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

3.41. Нижеперечисленные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах *на дату их выявления (получения, оплаты)*:

- от списания обязательств и активов (требований), в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;

- от оприходования излишков и списания недостач;

- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные);

- расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы;

- другие доходы и расходы.

3.42. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте и ценных бумаг осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте *на начало дня*.

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

3.44. Доходы и расходы от операций, связанных с восстановлением резервов на возможные потери определяются в соответствии с нормативными актами Банка России.

3.45. Доходы и расходы от операций доверительного управления.

Вознаграждение (комиссия) причитающаяся Банку – доверительному управляющему по операциям, связанным с осуществлением доверительного управления признаются доходом Банка. *Датой признания* указанных доходов признается *дата составления документов,* служащих основанием для произведения расчетов, в соответствии с условиями Договора, независимо от фактического поступления денежных средств.

Расходы Банка – доверительного управляющего, связанные с осуществлением доверительного управления признаются расходами доверительного управляющего. Датой осуществления указанных расходов признается *дата предъявления Банку документов,* служащих основанием для произведения расчетов.

3.46. По векселям, погашение которых признается проблемным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете *в день фактического погашения векселя.*

По векселям, погашение которых признается определенным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете *на дату погашения,* обозначенную в векселе.

Общие положения раздела:

3.47. Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде. Формирование отдельных ведомостей вновь открытых и закрытых счетов производится ежемесячно в электронном виде. На 1 января года, следующего за отчетным, книга регистрации открытых счетов распечатывается на бумажном носителе, в части действующих по состоянию на 1 января счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью Банка, подписывается президентом и главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив.

3.48. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием программных средств. Под бухгалтерскими регистрами понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Лица ответственные за ведение соответствующих счетов обеспечивают их своевременное закрытие в соответствии с требованиями 302-П. Должностные лица, на которых в соответствии с Приказом Президента, возложено осуществление контрольных функций, обязаны осуществлять контроль своевременного и правильного закрытия счетов.

3.49. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в следующих формах отчетности:

- ведомости остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам, которая ведется в электронном виде;
- оборотной ведомости по счетам всех разделов плана счетов, которая хранится в бухгалтерских документах дня;
- ежедневных балансах.

Ежедневно бухгалтерский баланс распечатывается и подписывается Президентом Банка и Главным бухгалтером Банка или их заместителями. Банк хранит ежедневные балансы Головного Банка, филиалов и консолидированные (с учетом филиалов) балансы, в соответствии с установленными сроками хранения.

Ежедневный баланс Банка составляется за рабочие дни, а также при необходимости отражения операций переоценки остатков счетов выраженных в иностранной валюте и операций осуществляемых банком вследствие производственной необходимости - за выходные и праздничные дни в соответствии с гражданским законодательством РФ.

Продолжительность операционного дня Банка устанавливается отдельными внутренними документами.

Операционный день Банка включает в себя операционное время исходя из режима работы служб, внутренних подразделений и конкретных условий проведения операций.

Отражение в бухгалтерском учете операций совершенных в течение операционного времени осуществляется календарной датой соответствующего операционного дня.

Операции совершенные после окончания операционного времени отражаются в учете в следующем операционном дне.

Операции, совершенные в выходные и праздничные дни, установленные в соответствии с федеральными законами, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения этих операций с отражением в регистрах бухгалтерского учета.

3.50. Подтверждение остатков на клиентских, корреспондентских лоро-, ностро-, и прочих счетах производится ежегодно в сроки, установленные Банком России. По счетам физических лиц ежегодная выверка остатков не производится.

Выверка счетов межфилиальных расчетов производится на ежедневной основе.

3.51. Каждый документ должен проходить не менее двух стадий обработки (формирование документа, авторизация и выполнение). На каждого бухгалтерского работника Банка возложена ответственность за совершение учетных операций. Все банковские операции не могут совершаться единолично учетным работником Банка, а проводятся по учету с дополнительной подписью контролирующего работника.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

Право подписания расчетных и кассовых документов, предоставляемое работникам, оформляется распоряжением Президента Банка.

3.52. *Исправление ошибочных записей* в зависимости от времени их выявления производится в порядке, предписанном в разделе 3 «Внутрибанковский контроль» части III «Организация работы по ведению бухгалтерского учета» Правил. В исправительном мемориальном ордере в назначении указывается дата бухгалтерской проводки, которая исправляется, и номером первичного документа.

Ошибочные записи, выявленные после составления баланса исправляются обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника и главного бухгалтера или его заместителя. Исправительные ордера составляются в четырех экземплярах, из которых первый служит ордером, второй и третий экземпляры являются уведомлениями по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр помещается в ордерную книжку. Ордерная книжка хранится у главного бухгалтера или его заместителя. В течение календарного года производится сплошная нумерация исправительных ордеров. При этом отдельных журналов по учету номеров мемориальных исправительных ордеров в бумажном виде не ведется.

В случае, если производится возврат излишне полученной банком комиссии при условии, что кредитовое сальдо доходного счета банка позволяет произвести исправительную проводку на счетах бухгалтерского учета делается запись: Д-т 70601 К-т счета клиента, а при невозможности ее исполнения: Д-т 70606 К-т счет клиента.

Бухгалтерские проводки по возврату начисленных процентов по предоставленному кредиту по кредитным картам при выполнении условий льготного периода кредитования (грейс период) не считаются ошибочными записями и не оформляются исправительными мемориальными ордерами.

Проводки по восстановлению операций, произведенных с использованием пластиковых карт, по которым произошел отказ в Платежной системе (операции «реверсал») не считаются ошибочными записями и не оформляются исправительными мемориальными ордерами.

В тексте первичных документов и учетных регистров подчистки и не оговоренные исправления не допускаются.

3.53. Для целей отнесения сделки к срочным или наличным срок исчисляется в рабочих днях, как они определены в нормативных документах Банка России.

Для целей отнесения срочной сделки на соответствующий счет второго порядка главы «Г», срок исчисляется в календарных днях. Течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.

3.54. Если дата переноса требований (обязательств) с одного счета второго порядка главы «Г» на другой счет приходится на выходной день, то указанный перенос производится в первый рабочий день, следующий за данным нерабочим днем. При досрочном исполнении сделки, учет сделки на счетах главы «Г» прекращается, с одновременным ее отражением на балансовых счетах № 47407 и № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

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

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

Учет операций по привлечению свободных денежных средств физических лиц на депозиты (вклады).

Учет депозитов, вкладов, текущих счетов физических лиц осуществляется в Банке в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, Положением Банка «Порядок осуществления расчетно-кассовых и депозитных операций клиентов – физических лиц» и заключенными договорами.

Средства по вкладам физических лиц учитываются на балансовых счетах первого порядка: № 423 «Депозиты физических лиц» - с физическими лицами – резидентами; № 426 «Депозиты физических лиц – нерезидентов» - с физическими лицами – нерезидентами; текущие счета физических лиц учитываются на балансовых счетах второго порядка 40817 «Счета физических лиц» и 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов». Аналитический учет операций

физических лиц в разрезе отдельных договоров ведется в отдельной программе «InvoRetail» с отражением итоговых сумм на соответствующих счетах второго порядка в балансе Банка.

Учет депозитных и текущих операций ведется в разрезе клиентов вкладчиков, по срокам привлечения, размерам процентных ставок и видам валют на отдельных лицевых счетах в соответствии с Рабочим планом счетов.

Процентные ставки по вкладам (депозитам) утверждаются Финансовым комитетом Банка.

Учет операций по Банковским картам

Учет денежных средств клиентов юридических и физических лиц на Банковских картах осуществляется только в соответствии с заключенными договорами оферты в соответствии со статьей 435 ГК РФ. Аналитический учет денежных средств по счетам клиентов юридических и физических лиц ведется в программном комплексе АБС Invoetail в соответствии с планом счетов на отдельных лицевых счетах.

Синтетический учет денежных средств по счетам клиентов юридических и физических лиц, коммерческим и некоммерческим организациям, ведется в соответствии с Планом счетов с отражением движения итоговыми суммами на соответствующих лицевых счетах, открытых в балансе Банка.

На основании соответствующих договоров, заключенных с российскими и международными платежными системами Банк может процессировать транзакции сторонних банков эмитентов и эквайеров.

На основании договоров, заключенных с банками – эмитентами, Банк осуществляет персонализацию Банковских карт и обеспечивает проведение расчетов с использованием данных карт. На основании договоров, заключенных с банками-эквайерами, Банк регистрирует устройства банков в своей информационной системе и обеспечивает проведение расчетов по операциям с использованием карт, совершенных в данных устройствах.

Величина комиссионного вознаграждения по операциям, совершенным с использованием карт банков или в устройствах банков, за регистрацию и ведение базы данных по устройствам банков, а также порядок функционирования корреспондентских счетов, открытых для осуществления расчетов по операциям с использованием карт, определяются отдельными договорами.

Для осуществления расчетов с платежными системами в соответствии с установленными платежными системами правилами проведения клиринга и расчетов Банк использует счет № 30232 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием Банковских карт» или № 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием Банковских карт».

Основанием для отражения в бухгалтерском учете на счетах клиентов операций, совершенных с использованием карт, является реестр платежей, полученный банком в электронном виде от процессинговой компании в соответствии с условиями заключенных договоров. При поступлении реестра платежей по счетам клиентов, совершивших операции с использованием карт, оформляется бухгалтерская проводка:

Дт 40817 «Счета физических лиц»; 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов»; 40802 «Индивидуальные предприниматели»; 405-407 – счета юридических лиц в зависимости от форм собственности;

Кт 30232 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием Банковских карт»

Бухгалтерский учет операций с использованием карт осуществляется в соответствии Положением Банка России № 302-П и «Порядком отражения в бухгалтерском учете операций с использованием карт».

Для осуществления расчетов с использованием карт Банк предоставляет клиентам – физическим лицам кредит в виде овердрафт. Банк эмитирует кредитные карты. Предоставление денежных средств для расчетов по операциям, совершенным с использованием кредитных карт, осуществляется Банком посредством зачисления указанных денежных средств на счета, открытые для осуществления расчетов с использованием карт. Конкретные условия

предоставления денежных средств, порядок возврата, начисления и уплаты процентов по указанным денежным средствам определяются условиями заключенных с клиентами договоров. Документальным подтверждением предоставления кредита является реестр платежей. Учет кредитных линий осуществляется на счете № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «Овердрафт» и под лимит задолженности». Установленные в соответствии с условиями договоров лимиты выдачи (лимиты задолженности) отражаются по внебалансовому учету в момент возникновения обязательства в соответствии с условиями заключенного договора. Учет предоставленных физическим лицам-резидентам кредитов в виде овердрафт осуществляется на счетах № 45509 «Кредит, предоставленный физическим лицам при недостатке средств на депозитном счете «овердрафт»». Учет предоставленных физическим лицам-нерезидентам кредитов в виде овердрафт осуществляется на счетах 45708 «Кредит, предоставленный физическим лицам - нерезидентам при недостатке средств на депозитном счете «овердрафт». Учет предоставленных физическим лицам-резидентам кредитов по кредитным картам осуществляется на счетах 45506 «Кредиты предоставленные физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет».

Учет, хранение, выдача и уничтожение персонализированных и неперсонализированных пластиковых карт и Пин-конвертов осуществляется согласно Положения Банка России № 302-П и «Инструкции по организации движения и учету банковских карт и ПИН-конвертов в ТКБ».

Бухгалтерский учет операций с использованием банковских карт в Банке осуществляется в соответствии со следующими документами:

- Порядок выпуска и обслуживания Кредитных карт ОАО «ТрансКредитБанк» с беспроцентным периодом кредитования;
- Порядок обслуживания банковских карт ОАО «ТрансКредитБанк», расчеты с использованием которых предусматривают предоставление овердрафта;
- Порядок учета расчетов по корпоративным картам.

4. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ.

4.1. Налоговый период начинается 01 января 2010 года и завершается 31 декабря 2010 года.

4.2. Подтверждением данных налогового учета являются:

- первичные учетные документы;
- бухгалтерские регистры;
- аналитические регистры налогового учета;
- сводные налоговые регистры;
- расчет налоговой базы – налоговая декларация.

4.3. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

4.4. Исправление ошибок в регистрах налогового учета производится путем составления уточненного регистра или составления пояснительной записки с обоснованием вносимых исправлений в налоговый регистр, которые подтверждаются подписью лица, имеющего право на внесение исправлений с указанием даты.

При хранении регистров налогового учета обеспечивается их защита от несанкционированных исправлений.

4.5. Согласно статьи 313 Налогового Кодекса Российской Федерации Банк вправе вносить изменения в Учетную политику для целей налогообложения в случае:

- изменения применяемых методов учета;
- изменения законодательства о налогах и сборах;
- в случае начала осуществления нового вида деятельности.

4.6. Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения при изменении применяемых методов учета принимается с начала нового налогового периода.

Решение о внесении изменений в случае изменения законодательства о налогах и сборах принимается не ранее, чем начали действовать обновленные нормы законодательства. При этом при введении норм законодательства, ухудшающих положение Банка, изменения в учетную политику могут вноситься только после вступления обновленных норм в силу, но не ранее первого числа нового налогового периода.

Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения в случае начала осуществления нового вида деятельности Банк вправе вносить в течение налогового периода.

В течение отчетного (налогового) периода Банк оставляет за собой право руководствоваться утвержденными внутренними нормативными документами.

4.7. Содержание данных учета в целях налогообложения (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной в соответствии со статьей 102 Налогового Кодекса РФ.

4.8. В соответствии со статей 54 НК РФ при обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем (отчетном) налоговом периоде перерасчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки. В случае невозможности определения конкретного периода корректируются налоговые обязательства отчетного периода, в котором выявлены ошибки (искажения).

Банк оставляет за собой право провести перерасчет налоговой базы и суммы налога за налоговый (отчетный) период, в котором выявлены ошибки (искажения), относящиеся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, также и в тех случаях, когда допущенные ошибки (искажения) привели к излишней уплате налога.

4.9. Налоговый учет в Банке осуществляется на основании «Порядка организации налогового учета для исчисления налога на прибыль».

4.10. Методы признания доходов в целях налогообложения.

К доходам в целях налогового учета относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав и внереализационные доходы.

При определении доходов их них исключаются суммы налогов, предъявленные в соответствии с НК РФ Банком приобретателю услуг (работ, имущественных прав, товаров).

Доходы признаются и заносятся в налоговые регистры при методе начисления в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав с учетом следующих особенностей:

По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, доходы распределяются банком самостоятельно с учетом принципа *равномерности*.

4.11. Дата признания в целях налогового учета доходов от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав.

Для комиссионных вознаграждений за расчетно-кассовое обслуживание клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: открытие и ведение счетов, проведение расчетных операций, проведение операций с наличными денежными средствами (кроме операций инкассации и пересчета денежных средств), проведение операций с документарными аккредитивами, комиссий за ведение счетов с использованием электронного документооборота посредством системы «Банк-Клиент», «Холдинг-Банк», комиссий по конверсионным операциям совершенным за счет и по поручению клиентов Банка, комиссий за выдачу банковских гарантий и поручительств – *дата оказания услуги* (совершения операции), предусмотренная тарифами Банка и в соответствии с заключенными договорами.

Для комиссий по операциям инкассации, пересчета денежных средств, хранения ценностей, доходов от депозитарного обслуживания – доходы признаются ежемесячно, не позднее последнего числа месяца в котором оказана услуга.

Для комиссионных вознаграждений по расчетно-кассовым и депозитным операциям клиентов – физических лиц: открытие и ведение счетов, проведение расчетных операций, проведение операций с наличными денежными средствами, проведение документарных операций - дата оказания услуги (совершения операции), предусмотренная тарифами Банка.

Для доходов от реализации ценных бумаг - дата реализации (дата прекращения обязательств по передаче ценных бумаг зачетом встречных однородных требований) на основании договора купли-продажи ценных бумаг, подтвержденная актом приема-передачи (выпиской по счету депо, выпиской по лицевому счету) с отражением по счетам бухгалтерского учета. В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, т.е. дата подписания договора.

Для доходов от реализации имущества Банка – день передачи права собственности на имущество на основании документа, подтверждающего переход права собственности (статья 39 НК РФ), который определяется законодательством или договором, независимо от факта поступления денежных средств.

Для доходов от предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей – дата оказания услуги по предоставлению в пользование помещений или сейфов.

Для комиссионных вознаграждений по операциям с использованием банковских карт:

- в виде комиссий за совершение транзакций держателями карт (поттранзакционные комиссии в соответствии с тарифами банка) - рабочий день являющийся датой формирования процессинговой компанией ЗАО «ТрансКредитКарт» реестра транзакции или, в случае, если дата формирования приходится на нерабочий день, то – первый рабочий день следующий за датой формирования реестра транзакций;
- в виде комиссий за совершение транзакций держателями карт (поттранзакционные комиссии в соответствии с тарифами Банка) – рабочий день являющийся датой получения Банком реестра транзакций от других процессинговых компаний;
- в виде комиссий за обслуживание счета (в том числе при выпуске и перевыпуске карты) – дата первого поступления на счет клиента денежных средств в необходимом размере с момента возникновения данного требования;
- в виде комиссий, получаемых от платежных систем за совершение транзакций держателями карт (поттранзакционные комиссии в соответствии с тарифами платежных систем) – дата получения клирингового отчета платежной системы;
- в виде комиссий по двусторонним договорам за обслуживание держателей банковских карт - ежеквартально, не позднее последнего числа квартала, в котором оказана услуга;
- в виде комиссий, полученных от банков – агентов – последний рабочий день месяца;
- в виде прочих комиссий (доходов), полученных от платежных систем – дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов;
- в виде комиссий, полученных от вендоров – дата подписания двусторонних актов выполненных работ (услуг);
- в виде комиссий по договору с ОАО «РЖД» по интернет - платежам, платежам через ТТС – дата расчетов, определенная условиями договора;
- в виде комиссий по операциям эквайринга в соответствии с договорами, заключенными с предприятиями торговли/услуг – рабочий день являющийся датой формирования процессинговой компанией реестра транзакции или, в случае, если дата формирования

приходится на нерабочий день, то – первый рабочий день следующий за датой формирования реестра транзакций;

- в виде комиссий за предоставление справок о движении средств по счету путем направления SMS сообщений – дата удержания комиссии в соответствии с тарифами Банка.
- за обработку платежных документов клиента по зачислению денежных средств на лицевые счета сотрудников, согласно «Договоров на обслуживание «Организации» по выплате заработной платы и других социальных выплат» - дата оказания услуги.

Дата признания доходов связанных с застрахованными финансовыми рисками по операциям с банковскими картами:

- доход в виде полученного Банком страхового возмещения полученного от страховой компании – дата признания страховой компанией факта хищения или дата перечисления страховой компанией денежных средств Банку.

Для комиссионных сборов за услуги по корреспондентским отношениям, доходов по расчетно-кассовому обслуживанию, открытию счетов Банкам-корреспондентам – дата оказания услуги (совершения операции), предусмотренная тарифами Банка.

Для доходов от реализации товаров (работ, услуг) по договорам комиссии (агентским договорам) - дата реализации принадлежащего Банку-комитенту (принципалу) имущества (имущественных прав), указанная в извещении комиссионера (агента) о реализации и/или в отчете комиссионера (агента). При реализации товаров (работ, услуг) по договору комиссии (агентскому договору) Банком-комитентом (принципалом) доходы в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату предоставления отчета комиссионера (агента).

Дата доходов за оказание посреднических услуг по договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам – дата оказания услуги (выставления счета) или дата подписания акта приема-передачи услуг (в соответствии с договором).

4.12. Дата признания в целях налогового учета внереализационных доходов.

Для доходов по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец месяца соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Налоговый учет по начисленным процентам осуществляется в соответствии с п. 9.4. «Учет начисленных процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств» данной Учетной политики Банка.

Для доходов в виде полученных материалов или иного имущества при ликвидации выводимого из эксплуатации амортизируемого имущества – дата составления акта на списание основных средств.

Для доходов от проведения факторинговых операций юридических лиц, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании в Банке и для доходов от проведения факторинговых операций с участием Фактора – дата признания дохода определяется как день исполнения должником денежного требования или как день последующей уступки денежного требования третьему лицу. При уступке Банком права требования долга третьему лицу дата получения уступки права требования определяется как день подписания сторонами акта уступки права требования.

Для доходов от восстановления резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, сомнительным долгам, резервов под обесценение ценных бумаг – последний

день отчетного (налогового) периода, в котором восстановлены данные резервы, в случае если они уменьшали налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Для доходов в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) считается – дата подписания сторонами акта приема-сдачи имущества.

Для доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам – дата выплаты процентов (погашения купона) в соответствии с условиями эмиссии, либо последняя дата отчетного (налогового) периода, или дата реализации ценной бумаги в соответствии с положениями главы 25 НК Российской Федерации.

Для доходов, в виде дивидендов от участия в деятельности других организаций – дата получения денежных средств на корреспондентский счет (в кассу Банка).

Для доходов в виде сумм возврата ранее уплаченных некоммерческим организациям взносов, которые были включены в состав расходов, при расчете налога на прибыль – дата получения денежных средств на корреспондентский счет Банка (в кассу Банка).

Для доходов от сдачи имущества в аренду – дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров.

Для доходов от информационно-консультационных услуг – дата подписания акта о выполненных услугах.

Для доходов при совершении операций с иностранной валютой – дата перехода права собственности на иностранную валюту. Датой признания доходов в виде положительной курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте – последнее число текущего месяца.

Для доходов в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба) – дата признания их должником либо дата вступления в законную силу решения суда. Признание претензий должником подтверждается в соответствии с нормами гражданского права. Основанием признания внереализационного дохода являются факты, возникающие в сфере гражданско-правовых отношений и свидетельствующие, что должник согласен уплатить штрафы, пени, неустойки кредитору, исходя из условий договора в полном или в меньшем размере.

По доходам прошлых лет выявленных в текущем году считается – дата выявления дохода (получения или обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода).

Для доходов от списания кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности – дата списания этих средств на доходы Банка.

Для доходов в виде оприходования излишков денежной наличности и иного прочего имущества, выявленного в результате инвентаризации считается:

- дата оприходования излишка денежных средств;
- дата оприходования имущества на склад.

Суммовая разница признается доходом:

- Если Банк – оказывает услуги, на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные работы, услуги, имущество, имущественные права, а в случае предварительной оплаты – на дату реализации работ, услуг, имущественных прав;
- Если Банк – покупатель – на дату погашения кредиторской задолженности за приобретенные товары (работы, услуги), имущество, имущественные или иные права, а в случае предварительной оплаты – на дату приобретения товара (работ, услуг), имущества, имущественных прав или иных прав.

Доходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату признания соответствующего дохода. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности по операциям с указанным имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований или на последнее число отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.

4.13. Методы признания расходов в целях налогообложения.

К расходам в целях налогового учета относятся расходы, связанные реализацией товаров (работ, услуг) и внереализационные расходы.

Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми, и заносятся в налоговые регистры, в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты, с учетом следующих особенностей:

- расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок.
- при получении расходов относящихся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, расходы распределяются банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности.

4.14. Дата признания в целях налогового учета расходов связанных с производством и реализацией.

Датой осуществления материальных расходов признается:

- дата подписания Банком акта приемки-передачи услуг (отчет, расчет, расшифровка оказанных услуг) - для услуг (работ) производственного характера;
- дата передачи в эксплуатацию приспособлений, инструментов, инвентаря, приборов, спецодежды и другого производственного имущества, не являющихся амортизируемым имуществом.

Для расходов от реализации имущества Банка – день передачи права собственности на имущество на основании документа, подтверждающего переход права собственности (статья 39 НК РФ), который определяется законодательством или договором.

Для определения размера материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых при выполнении работ, оказании услуг для целей налогообложения Банк применяет метод оценки по стоимости единицы запасов (товара).

Амортизация признается в качестве расхода, ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации, рассчитанной линейным способом.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода, ежемесячно исходя из суммы, начисленной в соответствии со статьей 255 НК РФ.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 260 НК РФ.

Расходы по договорам обязательного и добровольного страхования (негосударственному пенсионному обеспечению) заключенным в пользу работников признаются в качестве расходов в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора Банк перечислил (выдал из кассы) денежные средства на оплату страховых (пенсионных) взносов. Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного (налогового) периода,

расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном (налоговом) периоде. Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы по каждому платежу признаются равномерно в течение срока, соответствующего периоду уплаты взносов (году, полугодию, кварталу, месяцу), пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

4.15. Дата признания в целях налогового учета внереализационных и прочих расходов:

Дата утверждения авансового отчета для расходов:

- на командировки,
- на содержание служебного автотранспорта,
- на представительские цели,
- на иные подобные расходы и расходы, произведенные подотчетными лицами.

Для расходов на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги), связанные с производством и реализацией - дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Расходы, учитываемые для целей налогообложения, формируются в том отчетном (налоговом) периоде в котором был составлен подтверждающий документ (акт, счет-фактура и т.п.).

Дата реализации или иного выбытия ценных бумаг, в том числе дата прекращения обязательств по передаче ценных бумаг зачетом встречных однородных требований - по расходам, связанным с приобретением ценных бумаг, включая их стоимость;

Дата начисления налогов (сборов) – для расходов в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей. Налоги включаются в расходы того периода, за который представляется декларация (расчет);

Дата совершения операции (в соответствии с тарифами, установленными Банками-корреспондентами) – для комиссионных сборов по корреспондентским отношениям, расходам по расчетно-кассовому обслуживанию, открытию счетов в других банках и другим аналогичным расходам.

Последний день отчетного (налогового) периода – для ежемесячных или ежеквартальных комиссий, предусмотренных договорами или тарифами Банков-корреспондентов.

Дата признания Банком либо дата вступления в законную силу решения суда – по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба).

Дата реализации долей, паев – по расходам в виде стоимости приобретения долей, паев.

Суммовая разница признается расходом:

- У Банка – продавца – на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные работы, услуги (товары), имущественные права, а в случае предварительной оплаты – на дату реализации работ, услуг (товаров), имущественных прав.
- У Банка – покупателя – на дату погашения кредиторской задолженности за приобретенные работы, услуги (товары), имущество, имущественные права или иные права, а в случае предварительной оплаты – на дату приобретения работ, услуг (товаров), имущества, имущественных или иных прав.

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный

(налоговый) период, расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на конец месяца соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного (налогового) периода расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Дата совершения сделки – для расходов от продажи (покупки) иностранной валюты, а также последнее число текущего месяца – по расходам в виде отрицательной – курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте.

Для определения расходов Банка от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается отрицательная разница между доходами, определенными в соответствии с пунктом 2 статьи 250 Налогового Кодекса Российской Федерации и расходами, определенными в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 256 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Дата признания расходов (комиссионных сборов) по операциям с банковскими картами: дата получения Банком реестра транзакций – для комиссий за совершение транзакций по картам (потранзакционные комиссии в соответствии с тарифами банка); дата получения клирингового отчета – для комиссий, удерживаемых платежными системами (потранзакционные комиссии в соответствии с тарифами платежных систем, прочие комиссии, взимаемые платежными системами на основании счетов, инвойсов и т.д.).

Дата признания расходов в виде затрат связанных с застрахованными финансовыми рисками по операциям с банковскими картами (п.п. 9.1 п.1 ст.263 НК РФ):

- для расходов по опротестованным операциям снятия наличных денежных средств не клиентами банка, в банкоматах банка – дата протеста выставленного платежной системой банку;
- для расходов в виде возмещения клиенту банка списанных денежных средств на основании поддельных слипов – дата признания факта хищения страховой компанией или дата перечисления денежных средств банку страховой компанией (расходы уменьшающие базу по расчету налога на прибыль).
- для расходов в виде возмещения клиенту банка списанных денежных средств на основании поддельных слипов – дата признания Банком факта хищения или дата перечисления денежных средств клиенту Банка самим Банком (расходы не уменьшающие базу по расчету налога на прибыль).

Для расходов в виде РВПС - *последний день отчетного (налогового) периода*, в котором созданы – резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы по сомнительным долгам, резервы под обесценение ценных бумаг.

Суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы Банка, используются Банком при списании с баланса безнадежной задолженности по ссудам. Начисленные проценты на данную ссудную задолженность признаются безнадежными долгами нереальными ко взысканию в порядке и по основаниям, установленным Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденными внутренними документами Банка и учитываются в составе внереализационных расходов в соответствии с п. 2 статьи 265 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным Банком РФ на дату признания соответствующего расхода. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату перехода права собственности при совершении операций с этим

имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.

4.16. Особенности налогового учета операций с ценными бумагами

Банк осуществляет дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 20 декабря 2002г №177-06332-010000. Согласно п.11 статьи 280 Налогового Кодекса Российской Федерации Банк формирует налоговую базу по налогу на прибыль по операциям с ценными бумагами с начала года по всем категориям ценных бумаг (обращающихся на организованном рынке ценных бумаг или не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг) с отражением в листе 02 Декларации по налогу на прибыль.

В целях налогового учета операции с ценными бумагами (за исключением фьючерсов и опционов) квалифицируются как сделки на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения.

Для исчисления наращенных процентов (дисконта) к получению по приобретенным (учтенным) векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения, исходя из которого определяется наращенный дисконт на конец отчетного периода используется срок обращения векселя, определяемый как разница между датой наступления срока не ранее, увеличенной на один год (365 или 366 дней) и датой приобретения (учета) векселя.

При реализации либо ином выбытии ценных бумаг Банк использует *метод списания* на расходы стоимости выбывших ценных бумаг по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

Методы определения расчетной (справедливой) цены реализации долговых обязательств:

Для целей налогового учета и в соответствии с п. 6 статьи 280 Налогового Кодекса при определении расчетной цены реализации ценных бумаг не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг Банк руководствуется методом «пропорционального деления дохода». Экономический смысл данного метода заключается в следующем. Максимальный доход, который можно получить – это разница между номиналом ценной бумаги и стоимостью ее приобретения. Этот доход получается, если продать бумагу в день ее погашения, то есть срок владения ею также будет максимальным. А так как реализация бумаги происходит значительно раньше, то доход будет составлять такую же долю от максимального, какую фактический срок владения составляет от максимального.

$$PCЦ = (H - C) \times t / (t + t_{ост}) + C$$

где PCЦ - справедливая расчетная цена, H – номинал ценной бумаги, C – стоимость покупки ценной бумаги, t – срок, прошедший с момента приобретения бумаги, в днях, t_{ост} – время, оставшееся до погашения бумаги, в днях.

При формировании налоговой базы по операциям с ценными бумагами, *обращающимися* на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), за интервал между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен), указанный в п.5 ст.280 Кодекса, принимается интервал цен:

1. того режима торгов, в котором была заключена сделка с рассматриваемой ценной бумагой, если сделка заключена на ОРЦБ;
2. режима основных торгов ЗАО «ФБ ММВБ», если сделка заключена вне ОРЦБ (на внебиржевом рынке).

В соответствии с п.6 статьи 280 Налогового Кодекса РФ Банк руководствуется своим правом определения справедливой расчетной цены акций - определить ее самостоятельно или с привлечением оценщика, при этом используя методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством РФ.

В случае реализации активов акционерных обществ, которыми Банк владел в случаях их возмездного приобретения, Банк оценивает их в соответствии с порядком оценки стоимости

чистых активов акционерных обществ по Методике утвержденной Минфином РФ № 10н и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг № 03-6/пз от 29.01.2003г.

При реализации активов страховых компаний Банк оценивает их в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ, утвержденный Приказом Минфина России и ФКЦБ России от 12.09.2003г. № 83н/03-158/пз.

При реализации активов кредитных организаций Банк оценивает их в соответствии с Положением о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, утвержденное ЦБ РФ 10.02.2003г. № 215-П.

Под стоимостью чистых активов акционерных обществ понимается величина, определяемая путем вычитания из суммы активов, принимаемых к расчету, суммы его пассивов, принимаемых к расчету по данным бухгалтерского учета. Стоимость акций (доли) по чистым активам рассчитывается путем умножения стоимости чистых активов акционерного общества на долю акций принадлежащих Банку в уставном капитале акционерного общества.

В соответствии с п. 6 статьи 280 НК РФ для определения расчетной цены кредитных деривативов - еврооблигаций (Eurobonds), кредитных нот (CLN – credit linked notes), нот участия в кредите (LPN – loan participation notes) Банк оставляет за собой право использовать последнюю имеющуюся к дате заключения сделки среднюю цену закрытия рынка (Bloomberg generic Mid/last), опубликованную в информационной системе Блумберг (Bloomberg NSMA) или из информационной системы "Рейтерс" (Reuters). При этом фактическая цена реализации не должна отличаться от указанной расчетной цены более чем на 20 процентов.

Для **реализации** долей в уставном капитале акционерных обществ, которыми Банк владел в случаях их возмездного приобретения, Банк руководствуется своим правом определения справедливой расчетной цены доли - определить ее с привлечением независимого оценщика, при этом используя методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством РФ.

Налогообложение операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с внутренними утвержденными нормативными документами Банка.

4.17. Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам Банка к расходам в целях налогового учета

Предельная величина процентов (дисконта), признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Данный порядок распространяется на долговые обязательства, возникшие **с 1 ноября 2009г.**

По долговым обязательствам **в рублях**, возникшим до 1 ноября 2009г, в период с 1 января 2010г по 30 июня 2010г предельная величина процентов, признаваемая в расходах, принимается равной ставке рефинансирования Банка России, увеличенной в 2 раза.

По долговым обязательствам **в валюте** возникшим до 1 ноября 2009г, предельная величина процентов, признаваемая в расходах, принимается равной **15%.**

В случае, если по условиям договора (в течение срока его действия) не предусмотрено изменение процентной ставки, то для расчета предельной величины процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), применяется ставка рефинансирования ЦБ РФ, действовавшая на момент привлечения денежных средств.

В отношении прочих долговых обязательств, применяется ставка рефинансирования, действующая на дату признания процентов в составе расходов.

Определение предельного размера и признание процентов в составе расходов в налоговом учете осуществляется на конец **месяца соответствующего отчетного периода.** Банк,

подписав договор кредита (займа) с нефиксированной процентной ставкой, при увеличении ставки рефинансирования увеличивает предельную сумму процентов, которая может быть признана в расходах при исчислении налога на прибыль. В случае снижения ставки рефинансирования уменьшаются и соответствующие предельные суммы процентов, признаваемые в расходах.

Проценты, начисленные по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно) учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль исходя из фактического срока действия договора и фактической процентной ставки.

Для начисления наращенных процентов (дисконта) на конец отчетного (налогового) периода по собственным векселям Банка с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения, используется срок, определяемый как разница между датой наступления срока «не ранее», увеличенной на один год (365 или 366 дней) и датой составления векселя.

4.18. Особенности налогообложения срочных сделок

В целях налогового учета финансовым инструментом срочной сделки (ФИСС) признается договор, являющийся производным финансовым инструментом в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996г № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

В целях главы 25 Налогового Кодекса российской Федерации не признается ФИСС договор, являющийся производным финансовым инструментом в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг, но предусматривающий обязанность сторон или стороны договора периодически или одновременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения значений величин, составляющих официальную статистическую информацию, изменения физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды или изменения величин, определяемых на основании одного или совокупности нескольких показателей.

В целях главы 25 Налогового Кодекса Российской Федерации не признается ФИСС договор, требования по которому не подлежат судебной защите в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации. Убытки, полученные от указанных договоров, не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

В целях налогового учета срочные сделки, предусматривающие поставку (как покупку, так и продажу) базисного актива квалифицируются Банком как сделки на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения, с заранее определенными условиями для формирования финансового результата по сделке. Налогообложение таких сделок осуществляется в порядке, предусмотренном соответствующими статьями Налогового Кодекса Российской Федерации для операций с базисным активом.

Срочные сделки без поставки базисного актива в целях налогового учета признаются операциями с финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС). Налогообложение таких сделок осуществляется в порядке, предусмотренном статьями 301 – 305 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Порядок налогообложения финансовых инструментов срочных сделок (ФИСС) и их квалификация в целях налогового учета определяется внутренними утвержденными нормативными документами Банка.

4.19. Особенности налогообложения операций РЕПО и операций займа ценными бумагами.

Операцией РЕПО в целях налогового учета признается договор, отвечающий требованиям, предъявляемым к договорам РЕПО Федеральным законом от 22.04.1996г № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Банк, пользуясь своим правом определять порядок учета выбывающих (возвращающихся) по операциям РЕПО ценных бумаг использует в налоговом учете метод: по наступлению даты второй части операции РЕПО ценная бумага возвращается в дату передачи ценной бумаги по первой части прямого РЕПО.

Налогообложение операций РЕПО и операций займа ценными бумагами осуществляются в соответствии с внутренними утвержденными нормативными документами Банка.

4.20. Особенности, порядок бухгалтерского учета и налогообложения полученного по договору отступного движимого и недвижимого имущества.

Движимое и недвижимое имущество полученное Банком по договорам отступного, залога, учитывается Банком в составе материальных запасов (счет № 61011 "Внеоборотные запасы") и не подлежит налогообложению налогом на имущество организаций. До момента постановки на учет материальных запасов Банк обязан принять мотивированное решение об использовании данного имущества в производственной или непроизводственной деятельности или решение о реализации этого имущества.

Банк применяет для целей исчисления налога на добавленную стоимость норму п.5 статьи 170 Налогового Кодекса Российской Федерации и не учитывает в стоимости имущества суммы налога по полученному по соглашению о предоставлении отступного имуществу, а включает указанные суммы налога на добавленную стоимость в затраты при исчислении налога на прибыль. Указанный порядок применяется в отношении имущества, как используемого для осуществления банковской деятельности, так и предназначенного для перепродажи.

При реализации имущества, полученного по соглашению о предоставлении отступного, НДС отражается в полном размере от суммы реализуемого имущества и учитывается на счете № 60309 «НДС полученный».

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов (включая оформление решения о реализации или использовании в собственной деятельности имущества, приобретенного по договорам отступного в Банке), передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

4.21. Особенности бухгалтерского и налогового учета сумм полученного банком страхового возмещения (выгодоприобретателем) при наступлении страхового случая

Учет страховых выплат полученных Банком для целей налогового и бухгалтерского учета осуществляется в Банке следующим образом. Банк предоставляет своим заемщикам по кредитным договорам денежные средства для приобретения имущества, при этом обязательным условием предоставления кредита является заключение договора имущественного страхования данного имущества и жизни, выгодоприобретателем по которому является Банк. При этом в кредитном договоре предусматривается, что в случае наступления страхового случая (хищение или убыток с полной конструктивной гибелью имущества) страховая выплата, полученная банком, направляется на погашение суммы основного долга и процентов по кредитному договору.

Для целей налогового учета:

Страховые выплаты, полученные по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика Банка, не включаются в налоговую базу по налогу на прибыль (п. 3 ст. 290 НК РФ).

Страховые выплаты, полученные по договорам добровольного страхования имущества на случай его порчи, полностью включаются в налоговую базу по налогу на прибыль.

В первом случае, Банк, как кредитор, погашает собственные издержки по получению исполнения, погашает начисленные проценты, а в оставшейся части – основную сумму долга и восстанавливается ранее созданный резерв на возможные потери. Остаток неиспользованной суммы, в случае, если сумма страхового возмещения получена Банком в большей сумме, чем

размер задолженности, списывается на счет клиента без отнесения на счет доходов на основании п. 1 статьи 1102 ГК РФ.

Во втором случае банк, получив страховое возмещение, учитывает **всю полностью** полученную сумму на счете доходов с начислением налога на прибыль. При этом вся сумма задолженности по кредиту отражается в составе расходов в этом же отчетном периоде.

Для целей бухгалтерского учета:

- получение страхового возмещения банком как выгодоприобретателем осуществляется: Д-т 30102 К-т 47422;
- со счета 47422 осуществляется погашение всех видов задолженности;
- оставшаяся сумма поступает на счет клиента ;
- отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери: Д-т 45818 К-т 70601 (на сумму списанного ранее созданного резерва по кредитам, символ 16305 «Другие операционные доходы»);
- списание полученного обеспечения: Д-т 91311(12) К-т 99998; Д-т 99999 К-т 91414.

5. БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ.

5.1. Учет доходов и расходов будущих периодов по хозяйственной деятельности банка ведется на балансовых счетах № 61304 и № 61403. Отнесение сумм с этих счетов на счета доходов № 70601 и расходов № 70606 производится исходя из условий договоров, согласно которых осуществляются расчеты. Суммы доходов (расходов) будущих периодов со счетов № 61304 и № 61403 относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу до полного отнесения этих сумм на счета № 70601 и № 70606. Временной интервал определяется исходя из условий заключенных договоров, т.е. – месяц, квартал, год. Не позднее последнего рабочего дня месяца, квартала или года, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий период, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Периодичность получения доходов от передачи имущества Банка в текущую аренду устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, учитывается как доходы будущих периодов, за исключением сумм НДС, содержащихся в арендной плате. Налог относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступил платеж, независимо от того, зачислена ли плата сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

5.2. Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете в дебете счета № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и списываются на затраты в течение срока, к которому они относятся.

В соответствии с пунктом 2 статьи 271 НК РФ по доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов

5.3. Сроки и направления списания расходов будущих периодов определяются условиями, в соответствии с которыми произведены данные расходы.

По мере наступления отчетных периодов, относящиеся к ним расходы, подлежат равномерному помесечному списанию.

5.4. Расходы для налогового учета по хозяйственным и другим операциям, относящимся к будущим отчетным периодам, по которым были произведены в текущем отчетном периоде авансовые платежи учитываются в сумме средств, подлежащих отнесению на расходы при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся (статья 331 НК РФ).

5.5. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ.

По счету № 61301 и № 61401 отражаются суммы процентов, полученных (уплаченных) в счет будущих периодов.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу до полного отнесения этих сумм на счета № 70601 и № 70606. Временной интервал определяется исходя из условий заключенных договоров, то есть месяц, квартал, год. Не позднее последнего рабочего дня месяца, квартала или года, сумма доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий период, относятся на счета по учету доходов и расходов.

6. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ.

6.1. Согласно п. 37 ГОСТ 16.487-83 «Делопроизводство и архивное дело» под документооборотом понимается - движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки. Основанием для записей на счетах бухгалтерского учета и в регистрах налогового отчета являются первичные документы, изготовленные как на бумажных, так и на электронных машинных носителях. При совершении бухгалтерских операций на программных средствах должно автоматически обеспечиваться одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

Первичный документ рассматривается в настоящей Учетной Политике в смысле статьи 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете».

6.2. Перечень лиц, имеющих право подписи ответственного исполнителя и контрольной подписи на расчетных и кассовых документах определяется Распоряжением Президента Банка.

6.3. Документальное оформление банковских операций осуществляется документами в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России. В случае отсутствия в установленных законодательством РФ нормативных правовых актах необходимых форм документов, Банком применяются документы, утвержденные отдельными Приказами и Распоряжениями по Банку.

Структурные подразделения Банка самостоятельно разрабатывают формы первичных учетных документов, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности и иные формы документов для оформления операций Банка, которые могут утверждаться в составе внутрибанковских нормативных документов.

6.4. Первичные документы подлежат обязательному хранению в соответствии с «Номенклатурой дел «ТрансКредитБанк» на 2010 год» и номенклатурой дел филиалов.

Первичные документы и бухгалтерская отчетность подлежат обязательной передаче в архив и хранению в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5 лет и в соответствии с «Инструкцией по делопроизводству».

Способ хранения первичных документов по конкретным операциям устанавливается во внутренних функционально-распорядительных документах, регулирующих соответствующие операции.

Хранение полноформатных документов, подтверждающих зачисление денежных средств на корреспондентский счет Банка в учреждении Банка России, осуществляется в электронном виде в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26 марта 2007г. № 302-П.

В случае отсутствия унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, имущества, нематериальных активов и материальных запасов и иных ресурсов Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов (включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности и формы документов для

оформления операций Головного офиса с филиалами), которые включаются во внутренние нормативные документы, разрабатываемые по каждой тематике.

В тексте и цифровых данных первичных документов и учетных регистров подчистки и не оговоренные исправления не допускаются.

Каждый документ должен проходить не менее двух стадий обработки (формирование документа, авторизация и выполнение). Операции не могут совершаться единолично учетным работником, а должны проводиться по учету с дополнительной подписью контролирующего работника.

Аналитический учет ведется по тем лицевым счетам, по которым были проведены операции на основании подтверждающих документов.

По следующим балансовым счетам аналитический учет ведется в электронном виде:

- 474 «Прочие активы и пассивы»;
- 613 «Доходы будущих периодов»;
- 614 «Расходы будущих периодов»;
- 706 «Финансовый результат текущего года»;
- 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- 708 «Прибыль (убытки) прошлого года»;

В электронном виде хранится также индивидуальная карточка учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (налогового вычета) за год и налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц за год форма 1-НДФЛ.

При этом в случае необходимости из архива, формируемого в электронном виде выписки распечатываются по каждому лицевому счету с обязательным указанием в них назначения операции.

Выписки из лицевых счетов по вкладам, текущим счетам и счетам для расчетов по банковским картам физических лиц, счетам, связанным с обслуживанием указанных счетов (счета по учету накопленных процентов по вкладам и кредитам, ссудные счета по овердрафтам и кредитным картам и прочие), ведущиеся с помощью отдельного программного обеспечения, а так же счетам, связанным с кредитами физических лиц хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости. Выписки из лицевых счетов клиентов – физических лиц распечатываются в соответствии с условиями договора. Формирование и хранение печатных форм дубликатов выписок по счетам – юридических лиц – клиентов Банка, обеспечивается в электронном виде.

Электронные платежные документы клиентов - юридических лиц хранятся в электронном виде в архивном хранилище Базы данных системы «КЛИЕНТ-БАНК».

Изъятие первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов банка может производиться только органами дознания, предварительного следствия, прокуратуры и судами на основании постановления этих органов в соответствии с действующим уголовно-процессуальным законодательством РФ. Изъятие оформляется протоколом, копия которого вручается под расписку соответствующему должностному лицу банка.

В случае пропажи или гибели первичных документов, Президент банка назначает приказом комиссию по расследованию причин пропажи или гибели.

6.5. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций.

Аналитический учет основных средств, расчетов по заработной плате с сотрудниками, обязательств по вкладам, депозитам, процентам, начисленным по банковским счетам и счетам для расчетов пластиковыми картами граждан ведется в отдельных регистрах, книгах, журналах, лицевых счетах на основе дополнительного программного обеспечения, обеспечивающего соответствие проведенных операций операциям, отраженным в ПО «Диасофт 5NT» по обобщенным счетам.

6.6. Особенности заполнения в мемориальных ордерах дополнительных реквизитов

Содержание операций в соответствующем поле мемориального ордера указывается в виде условного обозначения (буквенного или цифрового кода) перечень и их расшифровка определяется внутрибанковскими нормативными документами. В случае, если в первичных

учетных документах, которыми оформлена подлежащая отражению в учете операция, отсутствует корреспонденция счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерская запись оформляется мемориальным ордером.

7. Учет кассовых операций

7.1. Прием денежной наличности в банке от обслуживаемых предприятий осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России "Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24.04.2008г. № 318-П.

Валютно-обменные операции Банка совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании Инструкции ЦБ РФ от 28.04.2004г. № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

7.2. Причины всех выявленных расхождений фактического наличия ценностей с данными учета выясняются немедленно и указываются в акте или оформляются объяснительными записками. Принимаются меры к устранению этих расхождений. На сумму выявленного излишка (недостачи) оформляется приходный (расходный) кассовый ордер. Во всех случаях принимаются меры к взысканию выявленной недостачи.

7.3. Учет излишков и недостач по банкоматам определен в «Порядке подкрепления денежной наличностью и проведения инкассации банкоматов ОАО «ТрансКредитБанк».

7.4. Инкассация денежной наличности отражается по балансовым счетам № 20209 и № 40906. Если при пересчете проинкассированной клиентом денежной выручки расхождений сумм не выявлено, то в учете выполняется проводка по зачислению сумм выручки в кассу банка и на счет клиента, сдающего выручку: Д-т 20202 К-т 20209 (на сумму проинкассированной выручки); и : Д-т 40906 (инкассированная выручка – по лицевому счету сдатчика) К-т расчетный (текущий) счет клиента- по лицевому счету клиента – сдатчика на сумму проинкассированной выручки.

Если при пересчете проинкассированной клиентом денежной выручки выявлен излишек, то в учете выполняется проводка по корректировке суммы, зачисленной на счета до пересчета. Корректировка осуществляется согласно акту об излишках, составленному на лицевой стороне накладной: Д-т 20209 К-т 40906 инкассированная выручка - по лицевому счету клиента-сдатчика – на сумму *излишка по акту*. После этой проводки по Д-т 20209 и К-т 40906 отразится сумма, фактически оказавшаяся в сумке.

Зачисление проинкассированной выручки в кассу банка и на счет клиента-сдатчика осуществляется проводками: Д-т 20202 К-т 20209 – средства в пути - на фактическую сумму проинкассированной выручки; и : Д-т 40906 (инкассированная денежная выручка – по лицевому счету клиента-сдатчика) К-т расчетный счет клиента – по лицевому счету клиента – на фактическую сумму проинкассированной выручки.

Если при пересчете проинкассированной клиентом денежной выручки выявлена *недостача*, то в учете выполняется проводка по корректировке суммы, зачисленной на счета до пересчета. Корректировка осуществляется согласно акту о недостаче, составленному на лицевой стороне накладной: Д-т 40906 (инкассированная денежная выручка – по лицевому счету клиента-сдатчика) К-т 20209 (денежные средства в пути на сумму недостачи по акту). После этой проводки по Д-т 20209 и К-т 40906 отразится сумма, фактически оказавшаяся в сумке.

Аналитический учет по счету № 40906 ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе каждого клиента.

7.5. При выявлении *недостачи* денежных средств у кассира суммы по распискам и другим документам, не проведенным по бухгалтерскому учету, в оправдание остатка кассы не принимаются. Вся выявленная недостача денежных средств списывается в расход по кассе с

отнесением на лицевой счет кассира, у которого выявлена недостача: Д-т 60308 К-т 20202 (на сумму выявленной недостачи). Сумма недостачи, выявленной в результате проведенной ревизии, числится на лицевом счете кассира до момента возмещения им указанной суммы: Д-т 20202 К-т 60308 (на сумму погашенной недостачи).

7.6. Если в результате проведенной ревизии выявлены *излишки*, то они приходяются в кассу с отнесением на доходы банка и возврату из кассы не подлежат: Д-т 20202 К-т 70601 («Доходы» символ – 17304 «Оприходование излишков денежной наличности, материальных ценностей» - на сумму выявленного излишка).

7.7. Порядок хранения кассовых документов определен в «Порядке по кассовой работе в ОАО «ТрансКредитБанк».

8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

8.1. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Порядок бухгалтерского учета операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и операций купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту в наличной и безналичной форме в Банке определен в «Положении о бухгалтерском учете конверсионных операций в ОАО «ТрансКредитБанк».

Аналитический учет операций в иностранной валюте (кроме операций по вкладам, счетам и банковским картам физических лиц) ведется на отдельных лицевых счетах в двойной оценке: в валюте совершения операции по ее номиналу и в рублях по официальному курсу Банка России. В синтетическом учете валютные операции отражаются в рублях.

Аналитический учет вкладов, текущих счетов и счетов для расчетов по банковским картам физических лиц, а также счетов, связанных с обслуживанием указанных счетов (счета по учету накопленных процентов по вкладам и кредитам, ссудные счета по овердрафтам и кредитным картам и прочие), ведущиеся с помощью отдельного программного обеспечения, осуществляются только в иностранной валюте.

8.2. Переоценка остатков всех лицевых счетов (балансовых, внебалансовых счетов раздела «В», и счетов срочных операций раздела «Г») в иностранных валютах производится:

- по иностранным валютам, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России - по мере изменения их курсов к российскому рублю, устанавливаемых Банком России;
- по иностранным валютам, официальные курсы которых по отношению к рублю не устанавливаются Банком России – по мере изменения котировок данных валют к доллару США, представленных информационной системой «Рейтер» (Reuters) в период с 16.30 до 18.30 московского времени предыдущего рабочего дня.

8.3. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте (нереализованные курсовые разницы) отражаются на отдельных лицевых счетах № 70603 символ 15102 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и счете № 70608 символ 24102 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте». Счета открываются по каждому коду валют. На отдельных лицевых счетах отражается переоценка счетов по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте.

8.4. Доходы и расходы от операций купли – продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам), доходы и расходы от конверсионных операций (купля продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) отражаются на отдельных лицевых счетах № 70601 символ 12201 «Доходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах» и № 70606 символ 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», открытых в разрезе видов операций:

- Доходы/расходы от купли – продажи наличной иностранной валюты;
- Доходы/расходы от купли – продажи безналичной иностранной валюты;
- Доходы/расходы в инвалюте по форвардным операциям;
- Доходы/расходы в инвалюте от проведения сделок СВОП.

Все межбанковские расчеты в иностранной валюте по операциям Головного офиса Банка осуществляются централизованно расчетным центром Головного офиса Банка через корреспондентские счета, открываемые в иностранных и российских банках. Филиалы осуществляют межбанковские расчеты в иностранной валюте (по поручению клиентов и в разрешенных случаях за свой счет) через счета межфилиальных расчетов в иностранных валютах в Головном офисе Банка. Межфилиальные расчеты Банка и филиалов в иностранной валюте и в валюте РФ осуществляются централизованно через Головной офис и регламентируются «Порядком организации работы и осуществления ОАО «ТрансКредитБанк» 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».

8.5. Взаимный зачет требований и обязательств по срочным сделкам, учитываемых на лицевых счетах балансовых счетов № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» осуществляются путем корреспонденции этих счетов между собой (по каждому виду валюты отдельно).

9. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ГАРАНТИЙ, АККРЕДИТИВОВ И ФАКТОРИНГА.

9.1. Порядок учета данных операций определяют следующие нормативные акты Банка России: «Правила», Положение Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положение Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», иные нормативные документы Банка России.

9.2. Учет кредитных операций ведется по срокам, по клиентам, коммерческим и некоммерческим организациям согласно плану счетов на отдельных лицевых счетах, в соответствии с «Правилами».

9.3. В наименовании лицевых счетов, открываемых в разрезе договора, в обязательном порядке указываются номер, дата кредитного договора, а также название заемщика. В наименовании внебалансовых лицевых счетов, открываемых для учета принятого обеспечения, дополнительно указывается поручитель (в случае, если залогодателем не является заемщик, то указывается название залогодателя), номер и дата договора обеспечения.

9.4. *Учет начисленных процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств.*

Проценты, начисленные по привлеченным (размещенным) средствам по депозитным (кредитным) договорам, отражаются на соответствующих балансовых счетах второго порядка. При отнесении кредиторской задолженности к 4-й и 5-й категории качества, начисленные проценты отражаются на соответствующих внебалансовых счетах.

Начисленные проценты отражаются в учете в день получения (уплаты) процентов или последний рабочий день месяца. Если конец месяца приходится на выходные дни, проценты за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующему счету на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

Учет начисленных срочных процентов, просроченных процентов и процентов по просроченным ссудам ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе заключенных договоров.

Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

При принятии уполномоченным органом Банка решения о списании с баланса безнадежной задолженности по ссудам прекращается начисление процентов на данную ссудную задолженность (в бухгалтерском и налоговом учете), если начисление таких процентов не прекращено ранее в связи с расторжением кредитного договора.

Списание безнадежной задолженности по ссудам за счет сформированного под них резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности производится в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004г № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и установленными внутренними документами Банка.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или в день признания должником (в бухгалтерском и налоговом учете). Признание претензий должником подтверждается в соответствии с нормами гражданского права. Основанием признания внереализационного дохода являются документы, факты, возникающие в сфере гражданско-правовых отношений и свидетельствующие, что должник согласен уплатить штрафы, пени, неустойки кредитору, исходя из условий договора в полном или в меньшем размере.

Дальнейшее начисление в бухгалтерском и налоговом учете штрафных санкций (неустойки, пеней), предусмотренных условиями договора, не производится за исключением случаев принятия новых судебных решений или увеличения сумм санкций, признанных должником.

Начисление процентов по корреспондентским счетам «лоро» и «ностро» не производится. Уплата процентов по корреспондентским счетам «лоро» производится в соответствии с условиями заключенных договоров между Банком и банками-респондентами.

9.5. Особенности учета кредитных операций на межбанковском рынке:

Межбанковские кредиты (депозиты) типа «овернайт», предоставленные (полученные) в пятницу (или в последний рабочий день перед праздником), учитываются на балансовом счете второго порядка в соответствии с количеством календарных дней.

Для целей бухгалтерского учета, операции по межбанковскому размещению (привлечению) денежных средств отражаются на счетах по учету межбанковских кредитов, если в договоре (соглашении), эти операции определены как кредитные; или на счетах по учету межбанковских депозитов, если эти операции определены как депозитные. Сделки по размещению (привлечению) денежных средств, заключенные с банками-нерезидентами рассматриваются для целей бухгалтерского учета как депозитные.

При заключении Банком следующей сделки без осуществления предусмотренной действующим законодательством процедуры погашения ранее предоставленных (полученных) кредитов (депозитов) с наступившим сроком возврата средств, указанная ссуда классифицируется как пролонгация ранее выданного (полученного) кредита (депозита) с отражением его на соответствующих балансовых счетах. При пролонгации ссудной задолженности, новый срок исчисляется путем прибавления дней, на которые увеличен срок

сделки, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

9.6. Учет кредитных линий по предоставленным кредитам.

Учет открытых и предоставленных заемщикам кредитных линий ведется как на балансе Банка, так и с обязательным отражением данных операций на лицевых счетах внебалансового учета в определенных суммах, в определенной валюте и на определенный срок, в соответствии с условиями договора.

Открытие кредитной линии (заключение договора/соглашения на предоставление денежных средств, условия которого по своему экономическому содержанию отличаются от условий договора, предусматривающего разовое (единовременное) предоставление денежных средств) отражается во внебалансовом учете в зависимости от условий договора:

- если в договоре установлен «лимит выдачи» (общая сумма предоставленных клиенту денежных средств не может превышать максимального размера (лимита), определенного в договоре), учет ведется на счете № 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» - невозобновляемая кредитная линия;
- если в договоре установлен «лимит задолженности» (в период действия договора размер единовременной задолженности клиента не может превышать установленного ему данным договором лимита), учет ведется на счете № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - возобновляемая кредитная линия;
- если договором предусмотрены оба вышеперечисленных условия, учет ведется на счете № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», а установленный «лимит выдачи» учитывается внесистемно.

Установленные в соответствии с условиями кредитных договоров лимиты выдачи (лимиты задолженности) отражаются по внебалансовому учету в момент подписания договора.

Предоставление денежных средств по договорам о кредитных линиях отражается на балансовых счетах второго порядка, соответствующих фактическим срокам предоставления средств, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита (транша). Если фактический срок предоставления отдельных траншей по договору о кредитной линии приходится на один и тот же временной интервал, то указанные транши могут учитываться на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

9.7. УЧЕТ ГАРАНТИЙ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВ

Бухгалтерский учет гарантий осуществляется в соответствии с «Порядком бухгалтерского учета гарантий».

Гарантии, полученные Банком, учитываются в сумме принятого обеспечения согласно условиям полученной гарантии.

Если в вексельном поручительстве (авале) определена конкретная сумма обязательств авалиста, то аваль учитывается в размере указанной суммы. Если сумма авалья не указана, то аваль учитывается в сумме номинала векселя и процентов, рассчитанных исходя из срока обращения векселя.

Если в договоре поручительства определена конкретная сумма обязательств поручителя, поручительство учитывается в размере указанной суммы без последующей корректировки. Сумма поручительства списывается с внебалансового учета после полного погашения задолженности по кредитному договору.

Если в договоре поручительства конкретная сумма обязательств поручителя не указана, поручительство принимается к учету в сумме основного долга и процентов по кредитному договору за весь период его действия, с учетом нижеследующего:

- поручительства по договорам «до востребования», принимаются к учету в сумме основного долга и процентов за год;

- поручительства по договорам с лимитом выдачи, учитываются в сумме лимита выдачи и процентов за весь период действия договора. Сумма обязательств подлежит корректировке в дату предоставления последней части кредита или в дату окончания «периода предоставления средств» по кредитному договору;
- поручительства по договорам с лимитом задолженности, учитываются в сумме лимита задолженности и процентов за период максимально возможной длительности транша;
- сумма обязательств по договору поручительства подлежит корректировке в случае изменения процентной ставки по кредитному договору, погашения основного долга или процентов;
- если по договору поручитель отвечает в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств должником, сумма обязательств по договору поручительства увеличивается с учетом возникающих убытков (издержек), связанных с ненадлежащим исполнением долгового обязательства, обеспеченного данным поручительством. Сумма обязательств подлежит корректировке (в ту или другую сторону) по мере возникновения или погашения обязательств в размере, превышающем сумму основного долга.

Аналитический учет гарантий и поручительств ведется на соответствующих внебалансовых счетах в разрезе каждой выданной/полученной гарантии/поручительства, с указанием в наименовании лицевого счета номера и даты выдачи/получения гарантии/поручительства, принципала гарантии/заемщика, номера и даты договора о предоставлении гарантии/поручительства. Указанное обеспечение отражается на внебалансовых счетах в день вступления в силу соответствующей гарантии/договора поручительства.

9.8. УЧЕТ ЗАЛОГОВ

Принятое в залог в качестве обеспечения по кредитным (депозитным) договорам имущество заемщиков, ценные бумаги, векселя и прочее, принимаются в оценочной стоимости и отражаются на соответствующих внебалансовых лицевых счетах в разрезе каждого заключенного договора в соответствии с условиями вступления их в силу. При этом соответствующее обеспечение подлежит отражению на внебалансовых счетах не ранее даты возникновения ссудной задолженности. В случае полного погашения заемщиком обязательств по кредитному договору принятое обеспечение подлежит списанию с соответствующих внебалансовых счетов.

Если договором залога определено несколько залогодержателей без выделения залоговых сумм, относящихся к каждому из них, то на соответствующем внебалансовом счете отражается сумма залоговой стоимости, рассчитываемая пропорционально участию банка в договоре о совместном кредитовании.

9.9. Учет аккредитивов

Выставленные аккредитивы отражаются на внебалансовых счетах в день открытия аккредитива. В наименовании лицевых счетов по учету аккредитивов указывается номер аккредитива вид аккредитива (экспортный, импортный), наименование аппликанта и бенефициара аккредитива. Бухгалтерский учет аккредитивов в Банке осуществляется в соответствии с «Порядком осуществления операций клиентов по аккредитивам».

9.10. Учет факторинговых операций

При отражении операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования Банк руководствуется «Правилами», «Порядком бухгалтерского учета факторинговых операций» (утв. Приказом по Банку № П-192 от 15.06.2006г.).

Аналитический учет приобретенных прав требования ведется на внебалансовых счетах № 91418 в разрезе клиентов, реестров приобретенных прав требования.

Если должник окажется неплатежеспособным, в этом случае финансовый агент (Банк) может применить процедуру регресса – право осуществить обратную переуступку денежного

требования клиенту. При этом с клиента востребуется сумма первоначального (авансового) платежа (кредита по факторингу) и проценты за пользование этим кредитом. Если право требования будет реализовано по цене превышающей его балансовую стоимость, то налог на добавленную стоимость удерживается в соответствии со статьей 155 Налогового Кодекса РФ с суммы превышения доходов от переуступки права требования над расходами по его приобретению. Сумма, отнесенная в кредит балансового счета № 70601, является для целей налогообложения доходом Банка от реализации финансовых услуг (п.3, статья 279 Налогового Кодекса РФ) и включается в сводный регистр налогового учета «Доходы от реализации, полученные в отчетном налоговом периоде», как доход от осуществления факторинговых операций.

10. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С СОБСТВЕННЫМИ АКЦИЯМИ

10.1. Учет операций с собственными акциями ведется в соответствии с «Правилами». Инструкцией Банка России от 10.03.2006г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

10.2. Учет взносов в уставный капитал Банка в аналитическом учете осуществляется в разрезе акционеров юридических и физических лиц на каждом отдельном лицевых счетах по номинальной стоимости акций, определяемой в российских рублях.

10.3. Учет средств, поступивших в счет оплаты при дополнительной эмиссии акций, осуществляется в порядке, установленном действующими Нормативными актами.

10.4. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров ведется на активном балансовом счете № 10501 по покупной стоимости, указанной в договоре.

11. Учет операций с ценными бумагами.

Для учета операций с ценными бумагами Банк руководствуется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», «Правилами» № 302-П, «Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в РФ» № 44 от 25 июля 1996г., утвержденными Приказом Банка России № 02-259 от 25 июля 1996г., Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 года № 36, НК РФ, «Порядком отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами в ОАО «ТрансКредитБанк», иными внутренними функционально-технологическими документами Банка и другими нормативными актами.

11.1. *Методы определения текущей (справедливой) стоимости* (Выписка 6 из протокола № 47 заседания Финансового комитета от 20.12.07).

11.1.1. Текущая справедливая стоимость (далее – ТСС) ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (ММВБ, РТС) признается равной их средневзвешенной цене, определенной этим организатором торговли по итогам торгового дня в порядке, установленном нормативными актами федеральных органов.

11.1.2. Если ценные бумаги не допущены к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (далее – биржа), либо в течение всего текущего календарного месяца средневзвешенная цена биржей не рассчитывалась, ТСС ценных бумаг признается равной расчетной цене, раскрываемой информационной системой «Рейтер» (Reuters) в период с 16.30 до 18.30 московского времени текущего рабочего дня.

11.1.3. ТСС долговых обязательств рассчитывается с учетом процентных (купонных) доходов на дату определения ТСС (только по 11.1.1., 11.1.2.).

11.1.4. Если ТСС не может быть определена в порядке, установленном в пунктах 11.1.1., 11.1.2.:

- ТСС долговых ценных бумаг определяется Департаментом планирования, отчетности и управления рисками (далее – ДПОУР) путем анализа дисконтированных денежных потоков. ДПОУР рассчитывает и не позднее 18,00 московского времени текущего рабочего загружает в ПК «Диасофт» ТСС, рассчитанную в соответствии с настоящим подпунктом.

ТСС долевых ценных бумаг (кроме паев паевых инвестиционных фондов), отнесенных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в отсутствии активного рынка определяется ДПОУР путем корректировки последней ТСС, определенной в порядке, установленном в п.п. 11.1.1. и 11.1.2., признается равной последней ТСС, в сторону снижения на величину вероятности дефолта сверх странового уровня в зависимости от внутреннего рейтинга, определенного для каждого эмитента в соответствии с Таблицей 1 «Методики денежной оценки кредитных рисков».

ДУОДФР на ежеквартальной основе предоставляет в ДПОУР список эмитентов долевых ценных бумаг, отнесенных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ТСС которых не может быть определена в порядке, установленном в пунктах 11.1.1., 11.1.2..

- Долевые ценные бумаги (кроме паев паевых инвестиционных фондов) отражаются в учете по стоимости приобретения (фактической стоимости). Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы.
- ТСС паев паевых инвестиционных фондов признается равной расчетной стоимости инвестиционных паев, опубликованной на официальных сайтах управляющих компаний либо указанной в справке о стоимости чистых активов, оформленной в соответствии с требованиями Положением о порядке и сроках определения стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, а также стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов в расчете на одну акцию, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 15.06.2005 N 05-21/пз-н.

11.1.5. Долевые ценные бумаги, полученные без первоначального признания, ТСС которых не может быть установлена в порядке, изложенном в пунктах 11.1.1., 11.1.2., а также если стоимость таких долевых ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету в сумме РЕПО, установленной договором

11.2. Ежедневно производится оценка (переоценка) по текущей (справедливой) стоимости:

- Ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Ценных бумаг, «имеющихся в наличии для перепродажи»;
- Обязательств по возврату ценных бумаг, учтенных на счетах по учету прочих привлеченных средств;
- Требований по возврату ценных бумаг, учтенных на счетах по учету прочих размещенных средств;
- Ценных бумаг, полученных без первоначального признания и отраженных на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»,

в соответствии с требованиями Банка России и МСФО.

11.3. Ежедневно производится начисление процентных доходов по приобретенным долговым обязательствам (кроме учтенных векселей) в порядке, установленном Банком России.

11.4. Долевые ценные бумаги, полученные в заем без первоначального признания либо в случае первоначального признания заимствованных долевых ценных бумаг, принимаются к учету:

- по ТСС в соответствии с методикой, установленной учетной политикой Банка;
- либо по стоимости, определенной условиями договора (если ТСС не может быть надежно определена);
- либо в сумме, являющейся базой для расчета процентных расходов по сделке (договору).

11.5. Аналитический учет ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, приобретенных (переданных) по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности) ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN) (далее по тексту - выпусков), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, - в разрезе эмитентов.

Аналитический учет ценных бумаг, приобретенных (переданных) по операциям, совершаемым на возвратной основе, ведется по каждому контрагенту, с которым заключаются сделки в разрезе выпусков⁴. При этом должно быть обеспечено получение информации в разрезе каждой сделки (договора).

Аналитический учет ценных бумаг, переданных в качестве дополнительного обеспечения ведется в разрезе выпусков ценных бумаг по каждой сделке (договору) с контрагентом⁵.

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения (дату перехода прав собственности) или по кросскурсу, исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

11.6. Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе.

11.6.1. Классификация сделок.

Банк классифицирует в качестве сделок РЕПО сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи (выкупа), по которым в результате перехода прав собственности на ценные бумаги выгоды и риски владения ценными бумагами не переходят к Покупателю, а остаются у первоначального Продавца.

Сделки купли-продажи с обязательством обратной продажи (выкупа), не удовлетворяющие установленным в настоящем подпункте условиям, не признаются сделками РЕПО и учитываются как сделки купли-продажи.

11.6.2. Обязательные условия сделок РЕПО:

- а) Сделки по продаже (покупке) ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО) с обязательством обратной покупки (продажи) эквивалентных ценных бумаг (вторая часть сделки РЕПО) через установленный условиями такой сделки срок (срок РЕПО) по определенной условиями такой сделки цене (цене обратной покупки). Продавец ценных бумаг по первой части сделки РЕПО (далее – первоначальный Продавец) является покупателем ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. Покупатель ценных бумаг по первой части сделки РЕПО (далее – первоначальный Покупатель) является продавцом ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. Обе Стороны по сделке (сделкам) имеют обязательство по исполнению обратного выкупа (продажи) ценных бумаг.

Сделки могут быть оформлены как одним договором, описывающим условия обеих частей РЕПО, так и двумя взаимно направленными договорами. При этом из условий договора, оформляющего вторую часть операции РЕПО, должно следовать, что права и обязательства по нему возникают только в случае исполнения обязательств по договору, являющемуся первой частью операции РЕПО. В этом случае для взаимосвязанности второй договор должен содержать ссылку на реквизиты первого договора.

- б) Цена обратного выкупа/продажи определяется с использованием суммы РЕПО (суммы денежных средств переданных/полученных при исполнении первой части сделки РЕПО), ставки РЕПО (процентной ставки за пользование денежными средствами или ценными

⁴ До внедрения ПК – аналитический учет ведется в разрезе выпусков

⁵ До внедрения ПК – аналитический учет ведется в разрезе выпусков.

бумагами, определяемой по согласованию Сторон), срока сделки РЕПО (период времени в календарных днях между датой исполнения первой части РЕПО и датой исполнения второй части РЕПО), а также, если это устанавливается в условиях сделки, с учетом выплат эмитента по ценным бумагам. Цена обратного выкупа по сделке РЕПО может быть зафиксирована при заключении сделки или в условиях сделки РЕПО должен быть определен порядок ее определения по указанным выше параметрам. По условиям сделки при ее заключении цена обратного выкупа/продажи не может определяться, как справедливая (рыночная) стоимость подлежащих выкупу/продаже ценных бумаг на определенную дату.

- с) Срок сделки РЕПО определяется как период времени в календарных днях между датой исполнения первой части РЕПО и датой исполнения второй части РЕПО.

Срок сделки РЕПО не может превышать: 1 год.

При этом сделки РЕПО могут заключаться:

- с фиксированным сроком,
- с исполнением второй части по требованию одной из сторон (при соблюдении условия о неизменности ставки РЕПО),
- с возможностью досрочного исполнения или пролонгации (при соблюдении условия о неизменности ставки РЕПО).

Указанный срок в 1 год для исполнения второй части РЕПО исчисляется от даты исполнения первой части РЕПО вне зависимости от наличия пролонгаций.

Сделки с возможностью исполнения по требованию одной из сторон, первоначально классифицированные как сделка РЕПО, но не исполненные, по истечении 1 года с даты исполнения первой части РЕПО должны быть переклассифицированы как сделки купли-продажи ценных бумаг.

- d) Порядок расчетов между Сторонами по выплатам эмитента по ценным бумагам, переданным по сделке РЕПО, в период действия сделки РЕПО, в том числе, если дата исполнения второй части сделки РЕПО находится между датой составления списка владельцев для получения выплаты по ценным бумагам и датой фактической выплаты, определяется по договоренности Сторон и осуществляется посредством:

- определения цены обратной покупки при заключении Сторонами сделки РЕПО с учетом суммы денежных средств, подлежащих выплате эмитентом (РЕПО (НФА), (ИСМА)- сделки «покупки/обратной продажи»);
- внесения в дату выплаты эмитентом денежных средств изменений в условия действующей сделки РЕПО в части изменения цены обратной покупки с учетом суммы денежных средств, выплаченных эмитентом (сделка РЕПО продолжает действовать с учетом внесенных изменений) (РЕПО (НФА), (ГЦБ ММВБ), (ФС ММВБ));
- незамедлительной (в разумный срок либо в срок, определенный по соглашению сторон) выплаты Первоначальным покупателем Первоначальному продавцу суммы, соответствующей полученным от эмитента денежным средствам, либо осуществление Первоначальным покупателем действий по распоряжению этими денежными средствами в соответствии с поручением Первоначального продавца (РЕПО (НФА) – «сделки РЕПО»).

11.6.3. Необязательные (дополнительные) условия сделок РЕПО.

- a) Условиями сделок РЕПО может быть предусмотрена:
- Возможность досрочного исполнения второй части сделки РЕПО;
 - Возможность исполнения второй части сделки РЕПО по требованию одной из сторон;
 - Возможность перезаключения сделки РЕПО (пролонгация), реализуемая посредством исполнения обязательств по второй части сделки РЕПО и одновременного заключения новой сделки РЕПО, с прекращением обязательств по денежным средствам зачетом встречных однородных требований по старой и новой сделкам РЕПО и осуществлением расчетов по результатам проведенного зачета (далее - перезаключение сделки РЕПО).
- b) Условиями сделок РЕПО может быть предусмотрен следующий порядок урегулирования взаимных требований и обязательств Сторон по сделке (сделкам) в случае, если соотношение между справедливой (рыночной) стоимостью ценных бумаг по сделке РЕПО, и суммой задолженности по денежным средствам (включая начисленные проценты) отклоняется в период действия сделки РЕПО свыше установленной Сторонами величины:

- урегулирование взаимных требований и обязательств Сторон по каждой сделке РЕПО путем дополнительной передачи либо возврата ценных бумаг или денежных средств по данной сделке РЕПО путем:
 - внесения изменений в условия действующей сделки РЕПО в части установления более ранней даты исполнения обязательств по второй части и одновременного заключения новой сделки РЕПО, дата исполнения первой части которой совпадает с датой исполнения второй части измененной сделки РЕПО, с прекращением обязательств по денежным средствам зачетом встречных однородных требований и осуществлением расчетов по результатам проведенного зачета (далее - перезаклучение сделки РЕПО с изменением первоначальной сделки) (РЕПО (НФА), (ISMA));
 - частичного досрочного исполнения одной из Сторон своих обязательств по второй части сделки РЕПО с одновременным внесением изменений в условия этой сделки (далее – компенсационный взнос на условиях предпоставки/предоплаты). При этом сделка РЕПО продолжает действовать с учетом внесенных изменений (РЕПО (НФА), (ГЦБ ММВБ), (ФС ММВБ));
- урегулирование требований и обязательств Сторон по сделке РЕПО, совокупности действующих сделок РЕПО, заключенных этими Сторонами, путем дополнительной передачи либо возврата ценных бумаг или денежных средств по совокупности указанных сделок. Дополнительная передача денежных средств осуществляется на условиях срочности, возвратности и платности. При дополнительной передаче ценных бумаг выгодоприобретателем по данным ценным бумагам остается Сторона, их передавшая (далее – компенсационный взнос на условиях дополнительного обеспечения или маржа) (РЕПО (НФА)).
 - Условиями сделок РЕПО может быть предусмотрена:
 - замена Сторонами ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по отдельной сделке РЕПО, которая может быть реализована по договоренности Сторон посредством - перезаклучения сделки РЕПО с исполнением обязательств по измененной и новой сделкам РЕПО с проведением расчетов в полном объеме. (РЕПО (НФА), (ISMA)).
 - замены Сторонами ценных бумаг, переданных в целях урегулирования требований и обязательств Сторон по совокупности действующих сделок РЕПО, заключенных этими Сторонами, которая может быть реализована путем внесения изменения в действующую сделку РЕПО (сделка РЕПО продолжает действовать с учетом внесенных изменений) (РЕПО (НФА), (ISMA)).
 - Дополнительная передача ценных бумаг или денежных средств по совокупности действующих сделок РЕПО, заключенных между Сторонами, а также замена ценных бумаг, ранее переданных Сторонами в целях урегулирования требований и обязательств по совокупности действующих сделок РЕПО, заключенных этими Сторонами, осуществляется на основании Соглашения посредством совершения самостоятельных сделок, заключенных в соответствии с законодательством и обычаями делового оборота. Соглашение может предусматривать различные юридические формы сделок для совершения указанных операций. Выбор юридической формы сделки в каждом конкретном случае осуществляется по договоренности Сторон

11.6.4. Классификация сделок РЕПО.

- а) Сделки РЕПО классифицируются *как сделки по предоставлению/привлечению денежных средств, обеспеченных переходом права собственности на ценные бумаги (далее – сделки РЕПО по предоставлению/привлечению денежных средств)*, если в соответствии с экономической сущностью сделки Сторона 1 (Первоначальный покупатель) предоставляет Стороне 2 (Первоначальному продавцу) денежные средства на условиях срочности, возвратности и платности, а Сторона 2 передает Стороне 1 ценные бумаги в качестве обеспечения своих обязательств по возврату привлеченных денежных средств и уплате процентов (первая часть сделки РЕПО).
Стоимость покупки/продажи ценных бумаг по таким сделкам РЕПО по 2-ой части РЕПО определяется с учетом дохода первоначального Покупателя за предоставление в

пользование денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности на определенный условиями сделки срок по согласованной ставке РЕПО. Согласно условиям отдельных сделок РЕПО стоимость обратного выкупа/продажи в дату заключения сделки или в дату выплаты эмитента по ценным бумагам может быть скорректирована (уменьшена) на сумму выплат эмитента.

По таким сделкам РЕПО стоимость покупки/продажи ценных бумаг при исполнении 1-ой части РЕПО меньше стоимости продажи/покупки ценных бумаг при исполнении 2-ой части РЕПО (за исключением случаев корректировки в соответствии с условиями отдельных сделок РЕПО стоимости обратной продажи/ стоимости обратной покупки на сумму выплат эмитента). При этом под стоимостью обратного выкупа/продажи понимается сумма денежных средств, подлежащая возврату/получению при исполнении 2-ой части РЕПО.

По таким сделкам Первоначальный покупатель получает доход, а Первоначальный продавец несет расход:

- в виде разницы между стоимостью обратного выкупа/продажи и стоимостью продажи/покупки ценных бумаг по первой части РЕПО, в случае если стоимость обратного выкупа не уменьшена на сумму выплат эмитента.

- в виде разницы между стоимостью обратного выкупа/продажи, увеличенной на сумму выплат эмитента, в случае если стоимость обратного выкупа уменьшена на сумму выплат эмитента, и стоимостью продажи/покупки ценных бумаг по первой части РЕПО.

б) Сделки РЕПО классифицируются **как сделки по предоставлению/привлечению ценных бумаг (далее – сделки РЕПО по предоставлению/привлечению ценных бумаг)**, если в соответствии с экономической сущностью сделки Сторона 1 (Первоначальный продавец) предоставляет Стороне 2 (Первоначальному покупателю) ценные бумаги на условиях срочности, возвратности и платности, а Сторона 2 передает Стороне 1 денежные средства в качестве обеспечения своих обязательств по возврату ценных бумаг и уплате процентов за пользование ценными бумагами. Стоимость покупки/продажи ценных бумаг по таким сделкам РЕПО по 2-ой части РЕПО определяется с учетом дохода первоначального Продавца за предоставление в пользование ценных бумаг на определенный условиями сделки срок по согласованной ставке РЕПО. Согласно условиям отдельных сделок РЕПО стоимость обратного выкупа/продажи может быть скорректирована (уменьшена) на сумму выплат эмитента. По таким сделкам РЕПО стоимость покупки/продажи ценных бумаг при исполнении 1-ой части РЕПО больше стоимости продажи/покупки ценных бумаг при исполнении 2-ой части РЕПО. При этом под стоимостью обратного выкупа/продажи понимается сумма денежных средств, подлежащая возврату/получению при исполнении 2-ой части РЕПО.

По таким сделкам Первоначальный продавец получает доход, а Первоначальный покупатель несет расход:

- в виде разницы между стоимостью продажи/покупки ценных бумаг по первой части РЕПО и стоимостью обратного выкупа/продажи, в случае если стоимость обратного выкупа не уменьшена на сумму выплат эмитента.

- в виде разницы между стоимостью продажи/покупки ценных бумаг по первой части РЕПО и стоимостью обратного выкупа/продажи, уменьшенной на сумму выплат эмитента, в случае если стоимость обратного выкупа уменьшена на сумму выплат эмитента.

11.6.5. Урегулирование неисполнения сделок РЕПО.

Урегулирование требований и обязательств сторон в случае неисполнения 2-й части сделок РЕПО осуществляется в порядке, установленном договорными отношениями.

Признание ценных бумаг, полученных в РЕПО, одной стороной, и прекращение признания ценных бумаг, переданных в РЕПО, другой стороной осуществляется на основании уведомления одной из сторон о расторжении сделок РЕПО без исполнения.

11.7. Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг применяется способ ФИФО. 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.

11.8. При изменении намерений или возможностей 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 независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком), включая, но не ограничиваясь следующим: I) установления эмитентом ставки купона, формирующей доходность к погашению/оферте по облигации 1) ниже ставок денежного рынка на срок до даты погашения/оферты, либо 2) ниже доходности долговых инструментов эмитентов аналогичного кредитного качества (плюс или минус одна ступень кредитного рейтинга независимого рейтингового агентства), либо 3) ниже (более чем на 10%) средней доходности к оферте по данной облигации в течение 1 месяца до даты а) начала периода предъявления держателями облигаций по оферте, либо б) начала периода возникновения у держателей права требования о продаже облигаций эмитенту/агенту, либо, в случае отсутствия торгов в течение этого времени, в течение 1 месяца, предшествующего дате последней доступной информации о торгах; II) объявления эмитентом дополнительной оферты; III) снижения прогноза рейтинга либо рейтинга эмитента/гаранта облигаций независимым рейтинговым агентством;

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». **Уровень существенности (значительности объема) устанавливается в размере 10% от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения», зафиксированной на начало отчетного года, плюс 10 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», приобретенных в течение отчетного года.** Под общей стоимостью в целях настоящего подпункта понимается цена сделки по приобретению долговых обязательств «удерживаемых до погашения», в том числе купонный доход, уплаченный при приобретении. В расчет общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения» не включаются начисленные процентные доходы (ПКД и дисконт.).

11.9. Затраты на приобретение ценных бумаг (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) признаются незначительными, если их величина составляет не более 1% (Один процент) от суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, но не более 1 000 000,00 (Один миллион) рублей по каждому договору (сделке). Такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

11.10. Учетные векселя.

Учетные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости в разрезе каждого векселя. Стоимость векселя изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых с момента первоначального признания. Номер балансового счета определяется в зависимости от срока, оставшегося до погашения, и организационно-правового статуса векселедателя. Аналитический учет осуществляется в разрезе каждого векселя.

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

Векселя со сроком платежа "по предъявлении" учитываются на счетах до востребования.

Векселя со сроком платежа "во столько-то времени от предъявления" учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.

Векселя со сроком платежа "по предъявлении, но не ранее определенного срока" учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования.

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

Процентные доходы по учтенным векселям начисляются:

- ***в последний рабочий день отчетного месяца, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день отчетного месяца не совпадает с его окончанием;***
- ***в дату предъявления векселя к погашению;***
- в дату реализации векселя (перехода прав).

При погашении учтенного векселя списание со счетов депо происходит одновременно со списанием векселя с баланса при поступлении денежных средств.

Финансовый результат от продажи (погашения) каждого векселя определяется как разница между стоимостью векселя с учетом начисленных процентных доходов и стоимостью продажи (погашения).

Доходы, полученные в результате продажи (погашения) векселей, относятся на счета по учету доходов/расходов по операциям с ценными бумагами № 70601 (символ 13104, 13105)/70606 (символ 23104, 23105) соответственно.

Процентные доходы относятся на счета № 70601 (символ 11603, 11604) по учету процентных доходов по учтенным векселям.

Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). Списание с баланса просроченных векселей и неполученных (просроченных) доходов по векселю осуществляется при соблюдении всех процедур, установленных законодательством. Одновременно, списанные суммы отражаются на лицевых счетах во внебалансовом учете, где подлежат отражению в течение пяти лет.

11.11. *Учет выпущенных Банком ценных бумаг.*

Все выпущенные банком ценные бумаги (депозитные сертификаты и векселя), учитываются по номинальной стоимости. В аналитическом учете ведутся лицевые счета:

- по депозитным сертификатам в разрезе серий и номеров;
- по векселям – по каждому векселю.

11.11.1. *Учет номинальной стоимости векселей.*

Выпущенные Банком векселя учитываются на счете № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения в следующем порядке:

Векселя «во столько-то времени от составления» и "на определенный день" (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их отражения в бухгалтерском учете.

Векселя "по предъявлении, но не ранее определенного срока" учитываются до наступления указанного в векселе 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.

Векселя «по предъявлении» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

11.11.2. Учет обязательств, подлежащих исполнению.

Перенос векселей на счет № 52406 «Векселя к исполнению» осуществляется в следующем порядке.

В день предъявления векселя к платежу/обмену:

- по векселям сроком "по предъявлении, но не ранее определенной даты" после переноса на счет до востребования (до истечения одного года со дня наступления срока, указанного в векселе);
- по векселям со сроком платежа "по предъявлении" - в день его предъявления к платежу/обмену (до истечения одного года со дня составления векселя);
- по векселям, принятым к досрочной оплате (выкупу), независимо от условий оплаты⁶.

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дню истечения срока обращения (погашения) векселя:

- по векселям сроком "по предъявлении, но не ранее определенной даты" после переноса на счет до востребования (по истечении одного года со дня наступления срока, указанного в векселе);
- по векселям сроком "на определенный день" и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя);
- по векселям со сроком платежа "по предъявлении" (по истечении одного года со дня составления векселя);
- по векселям сроком «во столько-то времени от предъявления» - в конце последнего рабочего дня, предшествующего обусловленной дате погашения.

11.11.3. Учет дисконта.

Сумма дисконта (разница между номинальной стоимостью и ценой размещения, если векселя размещаются по цене ниже их номинальной стоимости) отражается по счету № 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Наращенный дисконт рассчитывается с даты, следующей за датой составления векселя:

- для срочных векселей – по дате «срок платежа», включительно;
- по векселям "по предъявлении, но не ранее определенного срока" – по дате, ранее которой вексель не может быть предъявлен к оплате, включительно.

По векселям «по предъявлении» сумма дисконта относится на расходы в дату составления векселя.

Ежемесячно, в последний рабочий день месяца, часть дисконта, приходящаяся на отчетный месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), списывается на расходы. Оставшийся дисконт списывается на расходы:

- по векселям «по предъявлении, но не ранее» - одновременно с переносом векселей на счет № 52301 «До востребования»;
- по срочным векселям – одновременно с переносом векселей на счет № 52406 «Векселя к исполнению».

11.11.4. Учет обязательств по процентам (по векселям сроком «по предъявлении» или «во столько-то времени от предъявления»).

Если в векселе не указана другая дата, проценты начисляются на вексельную сумму:

- по векселям «по предъявлении» и «во столько-то времени от предъявления» - с даты, следующей за датой составления векселя до даты фактического предъявления векселя к оплате, но не более одного года со дня его составления;
- по векселям «по предъявлении, но не ранее» - с даты следующей за датой, ранее которого вексель не может быть предъявлен к оплате, до даты

⁶ Оплата или неоплата в день предъявления векселя.

фактического предъявления векселя к оплате, но не более одного года со дня наступления минимального срока для предъявления векселя к платежу.

Если в векселе указана дата начисления процентов (присутствует, например, оговорка «проценты начисляются с такого-то числа»), проценты начисляются со дня следующего за датой начала начисления процентов.

При начислении обязательств по процентам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения векселя приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения векселя.

Обязательства по процентам отражаются в бухгалтерском учете по счету № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»:

- ежемесячно, в последний рабочий день месяца, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием;
- в последний рабочий день, предшествующий дате истечения срока обращения векселя (дате истечения срока, предусмотренного для предъявления векселя к оплате), в том числе за оставшиеся нерабочие дни;
- в дату предъявления векселя к оплате (при принятии векселя к досрочной оплате).

11.12. Учет обязательств по процентам, удостоверенным депозитным сертификатом.

Проценты на сумму депозита, оформленного сертификатом, исчисляются со дня, следующего за датой поступления депозита в Банк, по день востребования суммы депозита включительно (за базу берется фактическое число календарных дней в году).

Отражение в балансе процентов по сертификату осуществляется:

- в последний рабочий день отчетного месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием);
- в конце операционного дня, являющегося последним рабочим днем перед датой востребования по сертификату.

12. УЧЕТ УЧАСТИЯ

12.1. *Участие в уставном капитале организаций – резидентов и нерезидентов.*

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Для отражения вложений в акции на балансовом счете № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах" Банк руководствуется критериями контроля и критериями существенного влияния, установленными Положением Банка России № 191-П от 30.07.2002г.

Филиалы Банка не имеют права быть акционерами юридических лиц, а также заключать договоры о совместной деятельности.

Перечисление средств, инвестированных в акции для участия в деятельности дочерних и зависимых акционерных обществ отражается по счету № 60323 (расчеты с прочими дебиторами). После получения документов, подтверждающих переход прав собственности (уведомление держателя реестра, или депозитария, или номинального держателя ценных бумаг), покупная стоимость акций переносится на соответствующие счета по учету участия в акционерных обществах.

На счетах участия в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражаются только ценные бумаги портфеля контрольного участия.

Перечисление средств на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц отражается по счету № 602 (прочее участие), после подписания договора

участия. По кредиту счета отражается возврат инвестированных средств, в случае расторжения договора участия.

Резервы по счетам прочего участия создаются от остатков на лицевых счетах, открытых на активных балансовых счетах 60202 "Средства, внесенные в уставные капиталы организаций", 60203 "Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков - нерезидентов", 60204 "Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов", не уменьшающих сумму основного капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России N 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003г.

12.2. Порядок налогообложения дивидендов уплаченных и полученных

Налоговая база по доходам, полученным от долевого участия в других организациях, определяется Банком (налоговым агентом) с учетом особенностей, установленных п.2 статьи 275 Налогового Кодекса РФ. Сумма налога, подлежащая удержанию из дохода налогоплательщика – получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом (Банком) исходя из общей суммы налога, определенной пункта 2 статьи 275 Налогового Кодекса РФ и доли каждого налогоплательщика в общей сумме дивидендов.

В случае, если источником дохода в виде дивидендов является Банк, который признается налоговым агентом, то он определяет сумму налога с учетом положений п.2 статьи 275 Налогового Кодекса РФ.

Сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется Банком по следующей формуле:

$$H = K \times C_n \times (d - D),$$

где:

H - сумма налога, подлежащего удержанию;

K - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

C_n - соответствующая налоговая ставка, установленная подпунктами 1 и 2 пункта 3 статьи 284 или пунктом 4 статьи 224 настоящего Кодекса;

d - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех получателей дивидендов;

D - общая сумма дивидендов, полученных самим Банком в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 настоящего Кодекса) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных Банком в виде дивидендов.

В случае, если значение (H) составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога у Банка не возникает и возмещение из бюджета не производится.

Дата признания доходов у Банка от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в составе доходов в бухгалтерском учете и определяется с учетом положений п. 3.11 Учетной политики.

13. Учет задолженности

13.1. Учет задолженности осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 283-П, Положением Банка России №254-П и п. Инструкцией «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам и прочим активным операциям в ОАО «ТрансКредитБанк».

13.2. Списание с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности, и одновременное списание сформированного по ней резерва производится по решению уполномоченного органа - Правления Банка в соответствие с п.16.4.17 Устава ОАО «ТрансКредитБанк».

13.3.1. При списании безнадежной для взыскания задолженности в порядке установленном Положением Банка России № 283-П Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, договора либо обычаев делового оборота.

13.3.2. Принятое решение о списании с баланса кредитной организации безнадежной для взыскания задолженности в размере, превышающем 0,5% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, должно подтверждаться судебным актом либо актом нотариальных органов, если вопросы касающиеся взыскания задолженности допускают обращения взыскания на основании документа составляемого нотариусом. Вышеуказанный документ должен содержать данные, свидетельствующие о том, что на момент принятия решения Банка погашение задолженности (в том числе частичное) за счет должника невозможно.

13.3.3. Правление Банка вправе установить своим решением возможность отсутствия необходимости подтверждения невозможности взыскания указанными документами, если имеются достоверные данные о ликвидации должника либо о том, что в отношении него введена процедура конкурсного производства и по результатам оценки имущества должника, с учетом очередности взыскания, получение с него денежных средств в пользу Банка не представляется возможным.

13.3.3. В тех случаях, когда сумма безнадежной задолженности не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации к документам, наличие которых является основанием для её списания с баланса кредитной организации могут быть приняты документы, подтверждающие факт неисполнения должником обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании задолженности.

13.3.4. В целях обеспечения экономических интересов Банка Правление в рамках внутренних Положений, касающихся работы с просроченной задолженностью вправе установить состав документов, являющихся основанием для списания с баланса безнадежной для взыскания задолженности, в отношении которой издержки кредитной организации по проведению мероприятий, обеспечивающих ее взыскание, исходя из обоснованных оценок, будут сопоставимы с возможной к получению суммой либо превысят ее.

13.4.1. При списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней в соответствии с Положением Банка России № 254-П Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

13.4.2. Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней является обоснованным при следующих условиях:

- если сумма задолженности не превышает 1% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации невозможность взыскания может быть подтверждена судебными актами, актами судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды, а также документами, подтверждающие факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды, а в том случае, если Банком было принято решение о нецелесообразности проведения дальнейших действий по взысканию ссуды либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, в связи с тем, что предполагаемые издержки кредитной организации будут выше получаемого результата – с даты когда обязательство заемщика подлежало исполнению в полном объеме.

- если сумма задолженности превышает один процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации подтверждение невозможности взыскания судебными актами, актами судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды обязательна.

Правление Банка с учетом конкретных обстоятельств вправе специальным решением установить случаи, при которых необходимость подтверждения указанными актами не обязательна.

13.4.3. Решение о списании нереальной для взыскания ссуды, предоставленной акционеру (акционерам) (участнику (участникам)) кредитной организации и (или) их аффилированным лицам, в случае, если нереальная для взыскания ссуда (совокупность ссуд, предоставленных одному акционеру (участнику) превышает один процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации принимается в порядке прямо предусмотренным Положением Банка России № 254-П.

13.5. При решении вопроса о достаточности принятых мер и возможности дальнейших действий по осуществлению взыскания задолженности Банк исходит из того, что согласно статье 195 Гражданского Кодекса РФ исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено. Статьей 196 Гражданского Кодекса РФ общий срок исковой давности устанавливается в три года.

Течение срока исковой давности начинается с момента просрочки долга, который устанавливается исходя из условий договора. Если срок исполнения обязательств должником сторонами в договоре не оговорен, руководствуются общими правилами, установленными гражданским законодательством.

13.6. Правило установленное п.13.5. применяется при решении вопросов для отнесения к внереализационным расходам сумм дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, необходимы документы, подтверждающие истечение срока исковой давности.

14. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ.

14.1. Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или 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 на дату поставки требований в иностранной валюте на учет (с последующей в установленном порядке).

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

14.3. *Учет вложений в приобретенные права требования.*

Учет вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме учитывается на счетах № 47801 - 47803 и резервов на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования на счете № 47804.

В аналитическом учете по счету № 478 «Вложения в приобретенные права требования» по дебету счетов № 47801 - 47803 отражаются суммы фактических затрат на приобретение прав требования. Аналитический учет ведется по каждому договору, в том числе по каждой закладной.

Отсутствие или наличие неопределенности признается на основании оценки качества векселя.

15. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

15.1. Операции доверительного управления и бухгалтерский учет данных операций осуществляются Банком – доверительным управляющим в соответствии с требованиями Инструкции от 02.07.97г. № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями РФ», утвержденной приказом Банка России от 02.07.97 № 02-287 (с учетом изменений и дополнений), а также «Инструкцией о порядке бухгалтерского учета операций доверительного управления в ОАО «ТрансКредитБанк». Банк осуществляет операции по управлению ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги, переданными учредителями управления в соответствии с Договорами доверительного управления (далее – Договор). Договор может предусматривать управление имуществом в интересах учредителя управления (Выгодоприобретателя) без объединения имущества данного учредителя в имущественный комплекс с имуществом других лиц или с объединением имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс (ОФБУ) наряду с имуществом других лиц.

15.2. Объектами доверительного управления могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги.

Для ведения бухгалтерского учета операций с имуществом, полученным в доверительное управление, используются счета доверительного управления раздела Б «Счета доверительного управления».

Операции по доверительному управлению учитываются Банком на отдельном балансе, составляемом по каждому договору доверительного управления. На основании отдельных балансов по договорам составляется ежедневный сводный баланс по доверительному управлению. Данные обособленных балансов по доверительному управлению не включаются в баланс по основной деятельности Банка.

Для проведения расчетов по доверительному управлению в рублях Банк открывает текущие счет на балансовом счете № 40701 «Финансовые организации» в РКЦ Банка России, Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи», Небанковской кредитной организации «расчетная палата РТС», а также в уполномоченных банках (банковская лицензия которых допускает осуществление расчетов в иностранной валюте) - для проведения расчетов в иностранной валюте.

15.3. Учет ценных бумаг, полученных в доверительное управление и приобретенных в его процессе, подлежат ежедневной переоценке по текущей (справедливой) стоимости. В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценные бумаги, полученные в доверительное управление, учитываются по определенной в договоре цене, а приобретенные в процессе доверительного управления – по цене приобретения.

Сделки, по которым оговоренные условиями дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки (в том числе сделки, заключенные на внебиржевом рынке), учитываются на счетах № 80601/85201 с даты заключения до даты исполнения требований и обязательств.

Перенос по срокам исполнения и при наступлении первой по срокам даты валютирования на соответствующие счета данных лицевого счета не производится. Переоценка обязательств и требований по ценным бумагам в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги не производится.

Суммы доходов и расходов, учтенные на счетах № 85401/80901 списываются на счет прибылей № 85501 ежемесячно.

Затраты Банка, связанные с осуществлением операций доверительного управления компенсируются (возмещаются) за счет имущества соответствующего Фонда.

Переоценка счетов в иностранной валюте отражается в учете в соответствии с нормативными актами Банка России по счетам № 85401/80901 «Курсовые разницы».

В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих в процессе доверительного управления ценных бумаг принимается метод ФИФО.

15.4. Вознаграждение (комиссия), получаемое Банком согласно Договору за услуги доверительного управляющего по управлению имуществом, является его доходом от реализации и подлежит налогообложению в установленном порядке. Возмещение, в соответствии с условиями Договора, учредителем управления Банку расходов, связанных с осуществлением доверительного управления не признается доходом Банка в налоговом учете и бухгалтерском учете.

Расходы Банка, связанные с осуществлением доверительного управления признаются расходами доверительного управляющего. Датой осуществления указанных расходов в налоговом учете признается дата предъявления Банку документов, служащих основанием для произведения расчетов.

16. ПОРЯДОК УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ И ХОЗЯЙСТВЕННЫХ МАТЕРИАЛОВ. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ИМУЩЕСТВА.

16.1. Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов ведется в соответствии с Приложением № 10 «Правил» от 26 марта 2007г. № 302-П и Положением Банка «О бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов и материальных запасов»

16.2. Налоговый учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов Банка осуществляется на основании «Порядка организации налогового учета для исчисления налога на прибыль».

16.3. Приказом Президента Банка от 12 ноября 2007 г. № П-512 «Об установлении лимита стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в составе основных средств» установлено, что имущество первоначальной стоимостью (за исключением сумм налогов) более 20 000 рублей и сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, подлежит бухгалтерскому учету в составе основных средств, за исключением оружия, которое независимо от стоимости учитывается в составе основных средств.

Суммы, уплаченного НДС по материальным запасам, производственного назначения относятся на расходы банка, уменьшающие налогооблагаемую базу, а по материальным запасам непроизводственного назначения относятся на расходы банка не уменьшающие налогооблагаемую базу в момент постановки на складской учет.

Предметы первоначальной стоимостью (за исключением сумм налогов) до 20 000 руб. включительно с 01.01.2008г. являются материальными запасами и подлежат списанию на расходы в момент их передачи в эксплуатацию. Учет материальных ценностей находящихся в эксплуатации стоимостью (за исключением сумм налогов) от 5 000 руб. до 20 000 руб. включительно осуществляется во внесистемном учете.

16.4. Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации (с применением индекса дефлятора) или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе объектов основных средств отражается по дебету счетов учета основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. Комплексная переоценка основных средств осуществляется в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации. Выбор метода проведения переоценки зависит от характеристики и технического состояния основных средств и производится на основании приказа (распоряжения) Президента Банка.

16.5. Сумма амортизации для целей налогового учета определяется банком ежемесячно в порядке, установленном Главой 25 Налогового Кодекса РФ и учитывается в налоговых регистрах в соответствии с «Порядком организации налогового учета для исчисления налога на прибыль».

16.6. Амортизация для целей бухгалтерского и налогового учета начисляется линейным способом, отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества исходя из срока полезного использования, установленного в соответствии с классификацией.

При этом в бухгалтерском учете по основным средствам, приобретенным до 1 января 2003 года амортизация исчисляется исходя из норм амортизационных отчислений, установленных Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990г. № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

16.7. По основным средствам, принятым к бухгалтерскому учету после 1 января 2003 года начисление амортизации производится исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта, по сроку полезного использования этого объекта. При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1.

16.8. В соответствии со статьей 257 НК РФ Банк включает в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере до 10% первоначальной стоимости основных средств, относящихся к 1 и 2 и 8-10 амортизационным группам и до 30% первоначальной стоимости основных средств относящихся к 3 - 7 амортизационным группам включительно (за исключением основных средств, полученных безвозмездно и неотделимых улучшений, произведенных банком в арендуемое имущество). Данные расходы учитываются как амортизационный единовременный расход в отчетном (налоговом) периоде, на который приходится дата начала начисления их амортизации (дата изменения их первоначальной стоимости) в соответствии с п.3 статьи 272 НК РФ.

При реализации основного средства до истечения пяти лет с момента его ввода в эксплуатацию амортизационная премия подлежит восстановлению, т.е. включается в доходы Банка. Данное условие распространяется на основные средства, по которым начислялась амортизационная премия, введенные в эксплуатацию с 1 января 2008 года.

16.9. В случае, если объект не используется в производственных целях, амортизационные отчисления по таким объектам не уменьшают налогооблагаемую базу по установленному сроку полезного использования таких объектов.

16.10. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций

Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ или в случае переоценки или обесценения.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных материальных активов. Данная переоценка проводится на основании приказа (распоряжения) Президента Банка.

Нематериальные активы могут проверяться на обесценение в соответствии с законодательством РФ, а также в порядке, определенном МСФО.

Амортизация нематериальных активов для целей бухгалтерского и налогового учета начисляется линейным способом, отдельно по каждому объекту исходя из установленного срока полезного использования.

16.11. Аналитический учет объектов основных средств, в том числе арендованных, нематериальных активов, их износ и переоценка для целей бухгалтерского и налогового учета ведется в отдельной программе DIASOFT BALANCE в разрезе каждого отдельного объекта учета.

Нематериальные активы, полученные в пользование на счетах бухгалтерского учета не отражаются. Неисключительное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации осуществляется Банком на основании лицензионных договоров или других аналогичных договоров. Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, произведенные в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются Банком (лицензиатом) в расходы отчетного периода. Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, произведенные в виде фиксированного разового платежа, отражаются как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора (лицензии).

16.12. Бланки трудовых книжек и вкладыши к ним не являются материальными запасами. Затраты по их приобретению списываются на расходы Банка в момент их поступления от Поставщика. Бланки трудовых книжек и вкладышей к ним хранятся в хранилище Банка как бланки строгой отчетности с обязательным отражением по внебалансовому учету.

16.13. Аналитический учет материальных запасов ведется в отдельной программе DIASOFT BALANCE в разрезе каждого объекта, предмета.

16.14. Материальные запасы, не переданные в эксплуатацию (хранящиеся на складе), списываются банком в случае их морального или физического износа в порядке, описанном в разделе 10 Приложения № 10 к Положению ЦБ РФ № 302-П. Стоимость материальных запасов в этом случае относится на счет № 61209 «Выбытие и реализация».

16.15. Средства вычислительной техники (мониторы, системные блоки, принтеры и т. п.), используемые для комплектации в различных вариантах, учитываются как самостоятельные инвентарные объекты, исходя из их стоимости и предназначения.

16.16. Головной офис Банка и филиалы не включают в затраты для налогового учета суммы износа по основным производственным фондам, нематериальным активам, которые не используются в банковской деятельности. В связи с тем, что в нормативных документах Банка России и Правительства РФ не приведен исчерпывающий перечень основных фондов, которые используются в банковской деятельности, Банк оставляет за собой право самостоятельно относить амортизируемые объекты основных средств, нематериальных активов к производственной или непроизводственной деятельности банка.

16.17. Снятие с учета (выбытие) основных средств и нематериальных активов производится комиссией назначенной для этих целей приказом Президента Банка (в Филиалах – приказом управляющего Филиалом) с указанием причин списания.

16.18. Неотделимые улучшения капитального характера в арендованные объекты основных средств, созданные арендатором с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются арендатором в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанной с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств по Классификатору основных средств.

Амортизационные отчисления по неотделимым улучшениям капитального характера в арендованные объекты основных средств созданным до 1 января 2006 года относятся к расходам, не учитываемым при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Затраты по созданию неотделимых улучшений в арендованные объекты основных средств, с 1 января 2006 года учитываются как расходы будущих периодов и подлежат списанию на расходы, учитываемые при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в течение всего срока аренды объектов основных средств исходя из сумм амортизации, рассчитанной с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств по Классификатору основных средств.

16.19. Порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т.д.)

определены в Положении о бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

16.20. Аналитический учет расчетов с поставщиками за поставляемые ТМЦ ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе поставщиков с разделением на затраты капитального и некапитального характера. Аналитический учет расчетов с поставщиками за оказанные услуги ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе поставщиков. При этом в случае необходимости данные счета могут открываться в разрезе поставщиков по видам услуг.

17. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.

17.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей Банк и его филиалы не реже одного раза в год проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств. Инвентаризация проводится в порядке изложенном в Положении «О порядке проведения инвентаризации имущества, финансовых вложений и денежных обязательств ОАО «ТрансКредитБанк».

17.2. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходяются и зачисляются в доходы банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по символам 17303 и 17304 «от оприходования излишков, материальных ценностей денежной наличности»). 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 (по символам 27302 и 27303 «от списания недостач материальных ценностей, хищений денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам, монетам»).

18. УЧЕТ РЕЗЕРВОВ

18.1. Порядок формирования резервов, предусмотренных нормативными документами Банка России, определен во внутрибанковской инструкции «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам и прочим активным операциям в ОАО «ТрансКредитБанк» и нормативными документами Банка России.

18.2. Порядок формирования и налогообложения резервов по сомнительным долгам определяется статьей 266 НК РФ и внутренним документом Банка «Положением о резервах по сомнительным долгам».

Аналитические регистры налогового учета по формированию резервов по сомнительным долгам и порядок их заполнения приведены во внутреннем документе Банка «Положением о резервах по сомнительным долгам».

18.3. Резерв под возможные потери создается в валюте Российской Федерации. Аналитический учет резервов, формирование которых производится на индивидуальной основе, ведется на отдельных лицевых счетах, открытых по каждому балансовому счету первого порядка, в разрезе заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами. Резервы под возможные потери по портфелям однородных ссуд (требований) в аналитическом учете ведутся на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждый портфель. В случае, когда в портфель однородных ссуд (требований) включены ссуды (требования), отраженные на разных балансовых счетах первого порядка, то в аналитическом учете открывается отдельный лицевой счет по каждому балансовому счету первого порядка для отражения величины резерва, сформированного

под однородные ссуды (требования) в разрезе соответствующего портфеля.

19. УЧЕТ НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛИ И РЕЗЕРВНОГО ФОНДА.

19.1. В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» (статья 35) Банк в целях обеспечения финансовой надежности формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли. Средства фонда учитываются на счете № 10701 «Резервный фонд».

Минимальные размеры резервного фонда, порядок его формирования и использования регулируется:

- законодательством РФ,
- нормативными актами Банка России,
- учредительными документами Банка,
- положением о Резервном фонде, утвержденном в соответствии с уставом Банка.

Резервный фонд образуется за счет отчислений от чистой прибыли после утверждения общим собранием акционеров Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, определенного Уставом Банка, но не может быть менее 5% от чистой прибыли.

19.2. Нераспределенная прибыль Банка учитывается на отдельном лицевом счете № 10801. Формирование Нераспределенной прибыли производится на основании решения годового собрания акционеров о том, что прибыль остается без распределения между участниками. Также источником её формирования является добавочный капитал, зачисляемый при выбытии объектов основных средств, которые ранее были дооценены.

Использование нераспределенной прибыли возможно на следующие цели:

- На увеличение уставного капитала;
- На пополнение резервного фонда;
- На погашение убытков;
- На другие цели в соответствии с законодательством РФ.

Решение об использовании нераспределенной прибыли принимается общим собранием акционеров.

В случае образования убытка, после его утверждения общим собранием акционеров Банк производит его отражение по счету № 10901 "Непокрытый убыток". Банк ведет единый общий лицевой счет, до его полного покрытия. Источники погашения и порядок погашения «Непокрытого убытка» определяется в соответствии с решением собрания акционеров Банка.

Реформация баланса производится следующим образом.

При наличии прибыли, учтенной по балансовому счету № 70801 «Прибыль прошлого года» на основании решения общего собрания акционеров производится её распределение:

- на выплату дивидендов по балансовому счету № 60320 «Расчеты с акционерами по дивидендам»;
- на пополнение резервного фонда – балансовый счет № 10701 «Резервный фонд»;
- на прочие выплаты по балансовому счету № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»;
- нераспределенная прибыль по балансовому счету № 10801 «Нераспределенная прибыль».

20. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И НАЛОГОВОГО УЧЕТА В ФИЛИАЛАХ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОФИСАХ.

20.1. Порядок расчетов между Головным офисом Банка, его филиалами и дополнительными офисами определяется нормативными документами Банка, утвержденными в установленном порядке Президентом Банка.

20.2. Филиалы осуществляют свою деятельность в пределах полномочий изложенных в Положении о филиале, в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом нормативных документов Банка и настоящей Учетной политикой. Филиал Банка не является юридическим лицом и согласно статьи 48 Гражданского кодекса РФ не имеет в собственности обособленного имущества.

При этом под обособленным имуществом понимается право на вещи и обязанности по поводу вещей (в том числе и денежных средств). Филиал наделяется имуществом создавшим его юридическим лицом. Поэтому передача имущества филиалу равнозначна передаче имущества подразделению в пределах одного юридического лица.

20.3. Имущество в виде основных средств, нематериальных активов, материальных запасов передается из банка в филиал на основании документов, используемых для отражения внутренних перемещений. Подписанные и утвержденные акты передаются в бухгалтерию банка, на основе которых делаются проводки по выбытию или поступлению основных средств, нематериальных активов или материальных запасов.

20.4. Передача материалов и других товарных ценностей оформляется на основании акта приема-передачи, подписанного одним из руководителей банка и управляющим филиала на основании доверенности, а также приходно-расходных накладных, подписанных материально ответственными лицами.

20.5. В балансах Головного Банка и каждого филиала открываются балансовые счета № 70606 и № 60301, 60302 по видам налогов (**кроме налога на прибыль**). Исчисление и уплата налогов производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и законами, регулирующими порядок взимания местных налогов.

20.6. Каждый филиал, являясь обособленным подразделением Банка, в соответствии с частью II статьи 19 Налогового Кодекса РФ исполняет обязанности Банка (налогоплательщика) по уплате налогов по месту своего нахождения. Особенности исчисления налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, по налогу на добавленную стоимость, по налогу на имущество и прочим местным налогам и сборам изложены в разделе 22 «Налоговая, бухгалтерская и финансовая отчетность» настоящей учетной политики Банка.

На балансе головного офиса и каждого обособленного подразделения, через которое осуществляется уплата ежемесячных и ежеквартальных авансовых платежей по налогу на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации открываются лицевые счета № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль».

Налог на прибыль начисляется на лицевом счете № 70611 «Налог на прибыль» только в балансе Головного офиса в корреспонденции со счетами по учету расчетов по налогу на прибыль, открытым в головном офисе по каждому ответственному обособленному подразделению и головному офису соответственно.

Порядок перечисления платежей по налогу на прибыль (как ежемесячных, так и квартальных, т.е. налога на прибыль), приходящихся на долю ответственных обособленных подразделений, для перечисления в соответствующие уровни субъектов Российской Федерации происходит в следующем порядке:

А) В балансе Головного офиса:

Головной офис рассчитывает и передает суммы необходимые для перечисления налога на прибыль следующими проводками:

Д-т 60301 «Расчеты с бюджетом, приходящийся на ответственное обособленное подразделение»

К-т 30301 «Расчеты с филиалами»

Б) В балансе филиалов:

Д-т 30301 «Расчеты с Головным офисом»

К-т 60301 «Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль»

И перечисляет с указанием всех необходимых реквизитов соответствующую сумму налога

на прибыль в бюджет соответствующего субъекта Российской Федерации. За правильность оформления платежных поручений отвечает лично главный бухгалтер ответственного подразделения.

Начисление и перечисление ежемесячных и ежеквартальных платежей по налогу на прибыль в Федеральный бюджет производится только на балансе головного офиса.

Лицевые счета № 60302 «Расчеты по налогу на прибыль» открываются только на балансе Головного офиса.

Порядок возврата переплаты по налогу на прибыль из бюджета соответствующего субъекта Российской Федерации производится следующими проводками:

А) В балансе филиалов:

Д-т Корреспондентского счета филиала (при возврате из бюджета соответствующего субъекта РФ)

К-т 30301 «Расчеты с Головным офисом».

В этот же день данная сумма передается на баланс Головного офиса:

А) В балансе Головного офиса:

Д-т 30301 «Расчеты с филиалами»

К-т 60302 «Переплата по расчетам с бюджетом, приходящийся на ответственное обособленное подразделение»

20.7. Для своевременного и правильного учета налога на добавленную стоимость каждый филиал Банка обязан:

- Вести отдельный учет «Налога на добавленную стоимость, полученного» и «Налога на добавленную стоимость, уплаченного».
- Выставлять счета-фактуры покупателям, вести журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг продаж.

В связи с вступлением с 01 января 2008г. Положения ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007г. в баланс дополнительно открываются счета № 60309 «НДС начисленный, но не полученный» и № 60310 «НДС начисленный, но не уплаченный».

- На счете № 60309 «НДС начисленный, но не полученный» отражаются суммы НДС от сумм не полученного (начисленного) дохода. После поступления денежных средств от клиента, сумма НДС отраженная на счете № 60309 «НДС, начисленный, но не полученный» переносится на счет № 60309 «НДС полученный».
- На счете № 60310 «НДС начисленный» отражаются суммы НДС, от стоимости оказанных услуг или выполненных работ, подлежащих уплате. После проведения окончательного расчета за оказанные услуги или выполненные работы суммы НДС отраженные на счете № 60310 «НДС начисленный, но не уплаченный» переносятся на счет № 60310 «НДС, уплаченный».

Учет расходов по списанию уплаченных сумм НДС осуществляется на балансовом счете № 70606 символ 26411 «Налог на добавленную стоимость уплаченный».

В течение отчетного периода (квартал) НДС, полученный банком учитывается на лицевом счете, открытом на балансовом счете № 60309. В последний рабочий день квартала, после отражения всех операций по зачислению сумм НДС, полученных банком, остаток по балансовому счету № 60309 подлежит передаче в Головной банк на лицевой счет № 60301810800000004824 «Налог на добавленную стоимость – расчеты с бюджетом». Расчет по НДС производится Головным Банком исходя из фактически полученного НДС за отчетный **квартал** и на основании этих данных заполняется «Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость».

При аренде государственного (муниципального) имущества филиалами, поскольку арендатор является налоговым агентом арендодателя по уплате в бюджет налога на добавленную

стоимость, расчет между филиалами и Головным банком производится следующим образом:

Филиал арендующий государственное (муниципальное) имущество должен представить в Головной банк реквизиты арендодателя, а именно:

- ИНН, КПП Арендодателя
- Юридический адрес
- Полное название Арендодателя
- Номер и дату Договора по аренде государственного (муниципального) имущества

В день перечисления п/п арендной платы арендодателю, филиал передает по факсу в Головной банк копию платежного поручения, отражает в балансе филиала сумму НДС по аренде на счете № 60312 - НДС уплаченный и передает начисленную сумму НДС в Головной банк на счет № 60301810900010004824 для последующего перечисления налога в бюджет.

20.8. Порядок формирования и ведение финансового результата в филиалах в течение 2010 года:

Филиалы в течение 2010 финансового года ведут учет только доходов и расходов от проведения операций нарастающим итогом.

20.9. Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах:

Дополнительные офисы Банка все расчеты производят через корреспондентские счета Головного офиса Банка. Расчеты дополнительного офиса с другими дополнительными офисами и филиалами Банка проводятся также через Головной офис Банка. Филиалы производят расчеты как через свои субкорреспондентские счета территориальных учреждениях Банка России, так и через счета межфилиальных расчетов с Головным офисом Банка. Порядок межфилиальных расчетов в Банке осуществляется в соответствии с «Порядком проведения расчетов в валюте РФ между подразделениями ОАО «ТрансКредитБанк» с использованием счетов межфилиальных расчетов».

На балансе филиала Банка открываются счета: для учета отправляемых платежей - № 30301; для учета поступивших платежей - № 30302. Указанные счета открываются в разрезе каждого филиала, с которым осуществляются расчеты по видам валют, видам групп операций.

Ежедневно и по состоянию на 1 января (ежегодно) выводится единый результат по совершенным операциям в разрезе подразделений Банка, видов валют, видов групп операций. С этой целью ежедневно и на 1 января бухгалтерской проводкой перечисляется меньшее сальдо на счет с большим сальдо. При этом по каждой группе операций выводится единый результат на ежедневной основе.

20.10. Все операции дополнительных офисов отражаются в балансе Банка. Отдельного баланса дополнительные офисы не составляют, их операции включаются в баланс, соответствующего филиала Банка. Операции всех дополнительных офисов, находящихся в г. Москве включаются в баланс Головного офиса Банка.

20.11. Дополнительные офисы могут осуществлять кассовое обслуживание клиентов. Передача наличных денег из кассы Банка в кассы дополнительных офисов отражается в бухгалтерском учете по дебету и кредиту счетов учета наличных денег в соответствующих подразделениях № 20202 в корреспонденции со счетом № 20209 «Денежные средства в пути».

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета, открываемые по каждому подразделению - получателю средств и по видам валют.

20.12. Учет остатков денег в кассах Головного офиса (филиалах) Банка и в его дополнительных офисах, движения денег отражается на отдельных лицевых счетах по учету кассы, отдельно для Головного офиса (филиала) Банка и каждого дополнительного офиса. В балансе эти данные показываются в соответствии с лицевыми счетами.

20.13. Оставшиеся к концу дня наличные деньги в кассах дополнительных офисов могут в кассу Банка не сдаваться. Каждому дополнительному офису Головного Банка или филиала устанавливается и сообщается лимит остатка кассы в пределах общего лимита, установленного

для Банка или филиала. Филиалы Банка самостоятельно получают в территориальных учреждениях Банка России по месту своего нахождения лимит минимально допустимого остатка по кассе.

20.14. Сверка кассы с данными бухгалтерского учета производится Головным Банком и каждым филиалом и дополнительным офисом в установленном порядке отдельно по своим оборотам и остаткам.

20.15. Банк в целях осуществления контроля за работой филиалов и дополнительных офисов устанавливает для них внутрибанковскую отчетность.

20.16. Операции дополнительных офисов регламентируются общебанковским документами по расчетно-кассовому обслуживанию, правилами документооборота и технологией обработки учетной информации, а также Положением об обособленном структурном подразделении (кроме филиалов). Контроль за операциями совершаемыми обособленными структурными подразделениями осуществляется должностными лицами Головного офиса и филиала, к которому они относятся.

21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.

21.1. Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который:

- происходит в период между отчетной датой (1 января 2010 года) и датой подписания Годового отчета Банка;
- оказывает существенное влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

21.2 Состав и порядок отражения СПОД определяется внутрибанковскими нормативными документами.

21.3 Дата окончания отражения СПОД определяется датой представления годового отчета на утверждение годовым собранием акционеров.

22. НАЛОГОВАЯ, БУХГАЛТЕРСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.

22.1. **Налоговая отчетность** - система данных об исчисленных и уплаченных налогах. Основанием для составления налоговой отчетности являются данные налоговых регистров, а также специальные расчеты Банка, проводимые в соответствии с правилами, устанавливаемыми действующим налоговым законодательством.

22.2. Расчет **налога на прибыль** производится Банком в соответствии с порядком установленным Главой 25 Налогового Кодекса РФ.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода Банк исчисляет сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода Банк исчисляет сумму ежемесячных авансовых платежей в порядке, установленном статьями 286, 287 Налогового Кодекса РФ.

Если Банк имеет несколько обособленных подразделений на территории одного субъекта Российской Федерации, то распределение прибыли по каждому из этих подразделений может не производиться. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет этого субъекта Российской Федерации, в таком случае определяется исходя из доли прибыли, исчисленной из совокупности показателей обособленных подразделений, находящихся на территории субъекта Российской Федерации. При этом Банк самостоятельно выбирает то обособленное подразделение, через которое осуществляется уплата налога в бюджет этого субъекта Российской Федерации, уведомив о принятом решении налоговые органы, в которых обособленные подразделения Банка стоят на налоговом учете.

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации производится исходя из доли прибыли, приходящейся на обособленное подразделение исчисленной как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества, определенной в соответствии с п. 1 статьи 257 НК РФ, в целом по налогоплательщику.

Удельный вес среднесписочной численности работников и удельный вес остаточной стоимости амортизируемого имущества определяются согласно статье 288 НК РФ исходя из фактических показателей среднесписочной численности работников и остаточной стоимости основных средств Банка и его обособленных подразделений за отчетный (налоговый) период. Доля прибыли рассчитывается с точностью два десятичных знака после запятой.

22.3. Расчет налогооблагаемой базы по *налогу на добавленную стоимость* осуществляется по консолидированному балансу в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Главы 21 «Налог на добавленную стоимость» Налогового Кодекса РФ». При этом Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам, работам (услугам). При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

НДС, уплаченный при приобретении основных средств, в их стоимость не включается и относится на расходы в момент их ввода в эксплуатацию. Суммы НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), по приобретенному неисключительному праву пользования программным обеспечением и услуг по его внедрению, признаются банком для целей налогообложения прибыли единовременно в полном объеме в том налоговом (отчетном) периоде, в котором они уплачены поставщикам этих товаров (работ, услуг).

Уплата налога производится по итогам каждого налогового периода равными долями не позднее 20-ого числа каждого из трех месяцев, следующих за этим периодом (п. 1 статьи 174 НК РФ).

22.4. Согласно статьи 169 Налогового Кодекса РФ и Постановления Правительства РФ от 02 декабря 2000 г. № 914, налогоплательщик обязан составлять счета-фактуры, вести журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж. Счета-фактуры не составляются банками по операциям не подлежащим налогообложению в соответствии со статьей 149 Налогового Кодекса РФ. В связи с тем, что пунктом 5 статьи 170 Налогового Кодекса РФ для банков предусмотрен порядок исчисления налога, позволяющий включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные Банком по приобретенным товарам (работам, услугам), с уплатой в бюджет всех сумм налога на добавленную стоимость, полученных Банком по операциям, подлежащим налогообложению, Банк не формирует книгу – покупок по полученным счетам-фактурам от поставщиков. Банк и его филиалы осуществляют регистрацию полученных счетов – фактур в журнале учета полученных счетов – фактур.

Банк реализует товары (выполняет работы, оказывает услуги) через обособленные подразделения, соответственно счета-фактуры выставляются покупателям этими обособленными подразделениями. Нумерация счетов-фактур производится в порядке возрастания (резервирования) номеров в целом по Банку. Счета-фактуры заверяются оригинальными подписями Управляющего и Главного бухгалтера филиала (или уполномоченных на то приказом по филиалу лиц). В срок до 15-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, каждый филиал представляет в отдел налогообложения Головного Банка книгу продаж с отметкой «копия верна» и заверенную подписью главного бухгалтера и печатью филиала для формирования единой книги продаж по Банку.

22.5. Порядок исчисления и уплаты ***Страховых взносов*** в государственные внебюджетные фонды, производится в соответствии Федеральным законом № 212-ФЗ от 24.07.2009г. « О страховых взносах в пенсионный фонд РФ, фонд социального страхования РФ, федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования».

Сумма страховых взносов (ежемесячных обязательных платежей) подлежащая уплате исчисляется и уплачивается налогоплательщиками отдельно в каждый фонд, в соответствии с установленным тарифом, действующей на данный отчетный год.

Сумма страховых взносов (ежемесячных обязательных платежей) подлежащая уплате в Фонд социального страхования Российской Федерации, подлежит уменьшению налогоплательщиками на сумму произведенных ими самостоятельно расходов на цели государственного социального страхования, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Срок уплаты страховых взносов (ежемесячных обязательных платежей) – не позднее 15 числа следующего месяца, следующего за календарным месяцем, за который начислены страховые взносы. Расчетным периодом по страховым взносам признается календарный год.

Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года, календарный год.

Отчетность представляется :

- в территориальный орган Пенсионного фонда РФ по взносам на обязательное пенсионное страхование и обязательное медицинское страхование – ежеквартально до первого числа второго календарного месяца следующего за отчетным периодом;
- в ФСС РФ по взносам на социальное страхование – до 15-го числа календарного месяца следующего за отчетным периодом;

Отчетность представляется в электронном виде.

Все структурные подразделения (филиалы) Банка, начисляющие выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, исполняют обязанности организации по уплате страховых взносов (ежемесячных обязательных платежей), а также обязанности по представлению расчетов по страховым взносам по месту своего нахождения. Сумма страховых взносов (ежемесячных обязательных платежей), подлежащая уплате по месту нахождения обособленного подразделения, определяется исходя из величины базы для начисления страховых взносов, относящейся к этому обособленному подразделению.

В балансах Головного Банка и каждого филиала открываются балансовые счета № 70606, № 60301, 60302 для исчисления и уплаты Страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.

22.6. Персонифицированный учет в системе обязательного пенсионного страхования производится в соответствии Федеральным законом № 27 - ФЗ от 01.04.1996г. « Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования, Федеральным законом № 167 - ФЗ от 15.12.2001г. Об обязательном пенсионном страховании в РФ».

Отчетными периодами в 2010 году признаются полугодие и календарный год. За первый отчетный период 2010 года (полугодие) представляют сведения, предусмотренные данным Федеральным законом, до 1 августа 2010 года, за второй отчетный период 2010 года (календарный год) - до 1 февраля 2011 года.

Все структурные подразделения (филиалы) Банка представляют индивидуальные сведения об уплаченных страховых взносах и страховом стаже своих работников, в свои отделения Пенсионного фонда.

22.7. Расчет налогооблагаемой базы по **налогу на имущество** банка производится в соответствии с Главой 30 «Налог на имущество организаций» Налогового Кодекса РФ.

Объектом налогообложения Банка признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств (статья 374 НК РФ).

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения.

При определении налоговой базы Банка имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости. Средняя стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за отчетный период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца отчетного периода и 1-е

число месяца, следующего за отчетным периодом, на количество месяцев в отчетном периоде, увеличенное на единицу.

Среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового периода и последнее число налогового периода, на число месяцев в налоговом периоде, увеличенное на единицу (статья 376 НК РФ).

Входящие в состав Банка филиалы, дополнительные офисы, имеющие отдельный баланс, уплачивают налог (авансовые платежи по налогу) в бюджет по местонахождению каждого из обособленных подразделений в отношении имущества, признаваемого объектом налогообложения в соответствии со статьей 374 Налогового Кодекса РФ, находящегося на отдельном балансе каждого из них, в сумме, определяемой как произведение налоговой ставки, действующей на территории соответствующего субъекта Российской Федерации, на которой расположены эти обособленные подразделения, и налоговой базы (средней стоимости имущества), определенной за налоговый (отчетный) период в соответствии со статьей 376 Налогового Кодекса РФ, в отношении каждого обособленного подразделения.

22.8. Порядок исчисления и уплаты **транспортного налога** производится в соответствии с Главой 28 «Транспортный налог» Налогового Кодекса РФ, Закона г. Москвы от 23.10.02. № 48 «О транспортном налоге». Налог уплачивается по месту нахождения транспортного средства соответствующим структурным подразделением (филиалом) Банка.

Федеральный закон от 30.12.2006г № 268-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового Кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации» внесены изменения в статью 80 Налогового Кодекса РФ, согласно которым налогоплательщики, в соответствии со статьей 83 НК РФ отнесенные к категории крупнейших (ОАО «ТрансКредитБанк» с 17 октября 2006г переведен в категорию крупнейших налогоплательщиков), с 01.01.2008г представляют все налоговые декларации (расчеты), которые они обязаны представлять в соответствии с НК РФ, в налоговый орган по месту учета крупнейших налогоплательщиков по установленным форматам в электронном виде (в Межрегиональную инспекцию ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 г. Санкт-Петербург).

Аналогичные нормы в отношении крупнейших налогоплательщиков внесены указанным Федеральным законом в статьи Кодекса, устанавливающие порядок представления деклараций по конкретным налогам (статьи 243, 289, 363.1, 386 и 398 Налогового Кодекса РФ).

Изменения в порядке представления деклараций (расчетов) с 01.01.2008г не изменяют порядок уплаты налогов налогоплательщиками, отнесенными к категории крупнейших.

22.9. **Бухгалтерская и финансовая отчетность** - единая система данных об имущественном и финансовом положении Банка и о результатах его хозяйственной деятельности. Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса. В ней отражаются результаты хозяйственной и финансовой деятельности Банка за отчетный период.

Бухгалтерская и финансовая отчетность составляется в соответствии с Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Филиалы предоставляют в Головной офис Банка формы бухгалтерской отчетности по форме и с соблюдением сроков в соответствии с требованиями внутрибанковского нормативного документа. Порядок и сроки отчетности филиалов на местах устанавливаются территориальными учреждениями Банка России, на подведомственной территории которых расположен филиал.

22.10. Достоверность годового балансового отчета, отчета о прибылях и убытках и публикуемой отчетности в целом по Банку подтверждается независимой аудиторской организацией после соответствующей проверки. Заверенные аудиторской фирмой годовой

баланс и «Отчет о прибылях и убытках» публикуются в печати по форме и в сроки, утвержденные Банком России.

23. ПРОЧИЕ НОРМЫ И ТРЕБОВАНИЯ.

23.1. В случае разногласий между Президентом Банка и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных операций, документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Президента Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

23.2. Жалобы на действия работников Банка и другие претензионные письма по неправомерному ведению учета принимает от клиентов канцелярия Банка, специально выделенные лица Банка или лично Главный бухгалтер.

23.3. В случае, если принятыми после утверждения Учетной политики федеральными законами или нормативными актами Российской Федерации будут установлены иные правила, чем предусмотренные данным документом, то сотрудникам Банка надлежит руководствоваться положениями указанных Федеральных законов или нормативных актов Российской Федерации до приведения настоящего документа в соответствии с ними.

24. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ.

Внесение изменений в Учетную политику допускается в случаях:

- изменение ранее действующего законодательства Российской Федерации;
- изменение нормативных актов органов, уполномоченных осуществлять регулирование правил бухгалтерского учета и налогообложения в Российской Федерации;
- существенное изменение или разработка Банком новых способов и методов ведения бухгалтерского учета;
- реорганизация Банка в форме слияния, либо присоединения;
- возникновение других объективных причин (таких как, смена действующей автоматизированной банковской системы или существенное изменение программного обеспечения).

Главный бухгалтер –

Директор Департамента бухгалтерского учета

М.Ю. Чижов