

Приложение №4  
Учетная политика «Тинькофф Кредитные Системы» Банк  
(закрытое акционерное общество) за 2007-2010 годы

Учетная политика «Тинькофф Кредитные Системы» Банк  
(закрытое акционерное общество) за 2007 год

**УТВЕРЖДЕНО**

Советом директоров

ЗАО АКБ "Химмашбанк"

(Протокол б/н от 31.12.2003 года)

**ПОЛОЖЕНИЕ  
ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
"ХИММАШБАНК" ПА 2004 г.**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Учетная политика Акционерного коммерческого банка "Химмашбанк" (далее – кредитная организация) строится на основе использования следующих нормативных документов:

- Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 г. № 129-ФЗ и последующих редакций; Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ в редакции Приказа Минфина РФ от 30.12.1999 г. №107н, от 24.03.2000г. №31н;
- Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ (Положение Банка России от 05.12.2007г. 205-П);
- Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утверждены приказом Минфина России от 13.06.95 г. № 49);
- Положения по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций (письмо Минфина РФ от 30.12.93 г. № 160);
- Положения ЦБ РФ № 39-П от 26.07.98 г. "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражение указанных операций по счетам бухгалтерского учета";
- Положение "О переводном и простом векселе" № 1341/104 от 07.08.1937 г.;
- Инструкция ЦБ РФ "Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками РФ" от 22.05.96 г. №41 с последующими изменениями и дополнениями;
- Налогового кодекса Российской Федерации утвержденного Федеральным законом от 31.07.1998г. №146-ФЗ и 05.08.2000г. №117-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями);
- Положение от 09.10.02г. 199-П «О порядке ведения кассовых операций на территории РФ»

2. В штатном расписании кредитной организации предусмотрены Отдел внутрибанковских счетов и расчетов и должность главного бухгалтера.

3. Рабочий план счетов строится на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, утвержденного приказом Банка России от 18.07.97 г. № 02-263 с последующими изменениями и дополнениями. Учет ведется на основе рабочего Плана счетов Бухгалтерского учета в кредитной организации.

4. Для оформления операций используются типовые формы первичных документов. Формы первичных документов для внутренней бухгалтерской отчетности

должны утверждаться руководителем кредитной организации.

5. Проведение инвентаризации и оценка видов имущества и обязательств утверждаются приказами руководителя кредитной организации.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности инвентаризация товарно-материальных ценностей производится один раз в год в четвертом квартале (не ранее октября месяца).

6. Правила документооборота и технология обработки учетной информации утверждаются руководителем кредитной организации.

7. Учет ведется электронным способом с помощью автоматизированной банковской системы. Внесистемный учет ведется в журналах.

8. Бухгалтерский учет всех операций ведется в рублях РФ на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета кредитной организации, содержащем синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями современности и полноты учета и отчетности.

## **2. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.**

### **1. Основные средства.**

К основным средствам кредитной организации относится часть имущества со сроком полезного использования более 12-и месяцев стоимостью 10000 рублей и более. НДС, включенный в стоимость основных средств списывается единовременно на расходы в момент ввода основных средств в эксплуатацию. Учет основных средств ведется согласно Приложению 10 к Положению № 205. Учет ведется на Б/с 60401. Аналитический учет ведется по каждому основному средству отдельно.

Учет ремонта основных средств кредитной организации производственного назначения производится без предварительного отражения в учете создания ремонтного фонда. Ремонт вычислительной техники в отдельных случаях может быть произведен сотрудниками отдела информационных технологий кредитной организации. Расходы по ремонту основных средств относятся на затраты по мере фактического проведения ремонта на основании акта о приеме проделанной работы.

Кредитная организация принимает в аренду основные фонды на условиях производственной аренды.

Списание основных средств, а также нематериальных активов осуществляется при поломке или утрате предметами потребительских свойств, что подтверждается актами, заверенными руководством кредитной организации.

Амортизация основных средств кредитной организации начисляется ежемесячно в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1 по Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы. Начисление амортизации производится линейным методом. Для вычислительной техники используется ускоренная амортизация с коэффициентом 2.

Начисление амортизации прекращается после полного погашения первоначальной стоимости объекта. Начисление амортизации ведется на Б/с 60601. Аналитический учет ведется по каждому основному средству отдельно.

Имущество стоимостью менее 10000 рублей списывается на затраты в момент передачи в эксплуатацию.

Переоценка основных средств, стоящих на балансе кредитной организации, не

производится.

## **2. Материальные запасы**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости согласно Приложению 10 к Положению № 205-П. Учет ведется на Б/с: 61002, 61008, 61009, 61010, 61011.

## **3. Нематериальные активы**

Нематериальными активами признаются приобретенные или созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности или иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг, управленческих нужд кредитной организации в течение срока свыше 12-и месяцев. В течение срока действия на нематериальные активы начисляется амортизация. Срок полезного использования определяется исходя из времени действия патента или свидетельства. При невозможности определения срока использования нематериального актива устанавливается срок – 10 лет. Амортизация на нематериальные активы начисляется линейным методом. Учет нематериальных активов ведется согласно Приложению 10 к Положению № 205-П. Учет ведется на Б/с 60901. Амортизация начисляется на Б/с 60903.

## **5. Расходы будущих периодов**

Расходы будущих периодов включают в себя расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим или переходящим отчетным периодам:

- расходы на арендную плату и коммунальные услуги;
- расходы на пользование услугами связи;
- расходы на ремонт арендованного здания;
- расходы на подписку периодических изданий;
- расходы на абонентское обслуживание программ ВЦ и прочие.

Расходы будущих периодов учитываются на балансовом счете первого порядка 614. Погашение расходов будущих периодов производится равномерным отношением на соответствующие расходные счета в соответствии с первичными документами, определяющими сроки их погашения.

## **6. Кредиты, вклады, проценты.**

Задолженность по полученным (представленным) кредитной организацией кредитам и займам отражается на счетах без учета процентов, причитающихся к оплате на конец отчетного периода.

Проценты по кредитам отражаются на соответствующих счетах доходов и расходов тогда же, когда они зачисляются или списываются с корреспондентского счета в размере и в сроки, предусмотренные договорами. При расчете процентов год принимается равным действительному числу календарных дней в году (365 или 366).

Договора по межбанковским кредитам могут заключаться и оформляться на бумажных носителях с подписями первых лиц и печатами.

При наличии Генерального соглашения о сотрудничестве на Межбанковском

рынке или договора о предоставлении Кредитной линии с конкретной кредитной организацией-контрагентом в аналитическом учете ведутся счета в разрезе контрагентов. Если такового соглашения нет, то по каждой сделке открывается отдельный лицевой счет на соответствующих балансовых счетах кредитов и расчетов.

Проценты по вкладам юридических лиц начисляются и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договором. При исчислении процентов расчет ведется исходя из фактического количества дней в году. Выдача кредитов и закрепление процентной ставки устанавливается кредитным комитетом кредитной организации.

В соответствии с Положением о простом и переводном векселе ЗАО АКБ «Химмашбанк», кредитная организация, имеет право эмитировать собственные простые векселя, номинал которых выражается как в валюте РФ, так и в других иностранных валютах. Основанием для выдачи (реализации) векселя является Договор купли-продажи простого векселя ЗАО АКБ «Химмашбанк». Проценты по Векселю начисляются от его номинала. Доход векселедержателя образуется за счет разницы между ценой погашения и номиналом Векселя, а также путем начисления процентов на номинал Векселя, если такое начисление предусмотрено. Сумма начисленных процентов выплачивается по наступлении срока платежа. Векселя могут быть реализованы и/или учтены кредитной организацией с дисконтом.

Местом платежа по векселю является ЗАО АКБ «Химмашбанк». Платеж по Векселю производится против предъявленного Векселя. Вексель может быть оплачен любому юридическому или физическому лицу - законному владельцу векселя.

Учет номинальной стоимости собственных простых векселей ведется на Б/с 523 по срокам погашения на счетах второго порядка. Бланки векселей учитываются на внебалансовом счете 90701. Векселя, не предъявленные к платежу в сроки, определенные векселем, переносятся на счета до востребования. Аналитический учет ведется по видам векселей, кроме того ведутся отдельные лицевые счета по каждому векселедержателю.

## 7. Резервы и фонды

**Резерв на возможные потери по ссудам** создается в обязательном порядке по всем ссудам, выданным в рублях и иностранной валюте, с отнесением его на расходы кредитной организации. Величина резерва определяется отдельно по каждой выданной ссуде в зависимости от ее обеспеченности и отнесения к определенной группе риска. Величина резерва регулируется ежемесячно, исходя из фактического состояния ссудной задолженности. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам регламентируется законодательством РФ и Инструкцией Банка России от 30.06.1997г. № 62-а с последующими дополнениями и изменениями.

Формирование резерва по ценным бумагам и прочим активам устанавливается Положением Банка России от 12.04.2001г. № 137-ПС с последующими дополнениями и изменениями, а так же с 01.01.2004 г. Положением Банка России от 09.07.2003г. № 232-П.

**Резервный фонд** создается согласно уставным документам кредитной организации путем отчислений от прибыли. Минимальный размер резервного фонда определяется Уставом, но не может составлять менее 5 % величины уставного капитала.

Другие фонды формируются и используются согласно «Положения о фондах» ЗАО АКБ «Химмашбанк».

## 8. Порядок учета средств в иностранной валюте

Учет операций, проводимых в иностранной валюте, производится по курсу,

устанавливаемому ЦБ РФ на день совершения операции.

Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса кредитной организации регламентируется Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ (Правила № 205-П).

Не подлежат переоценке в связи с изменением текущего курса рубля к иностранной валюте:

- оплаченный Уставной фонд в иностранной валюте;
- активы в виде основных средств, нематериальных активов, хозяйственного инвентаря, материалов для эксплуатации и др., сформированные за счет валютных средств.

Подлежат переоценке активы и пассивы кредитной организации в виде остатков наличных денег в кассе, на текущих расчетных и корреспондентских счетах, задолженности по привлеченным и предоставленным депозитам и кредитам, денежные и платежные документы, вложения в ценные бумаги, иные формы обязательств кредитной организации.

Единоновременно по состоянию на конец операционного дня ежемесячно итоговое сальдо балансовых счетов 61306, 61406 относится, соответственно, на балансовые счета первого порядка 701 "Доходы" и 702 "Расходы". Ежеквартально остатки по счетам 701 и 702 перечисляются на балансовые счета первого порядка 703 "Прибыль" и 704 "Убытки".

Учет конверсионных операций осуществляется кредитной организацией в соответствии с "Положением о порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций кредитных организаций" (Положение ЦБ РФ от 10.06.96 №290).

#### **9. Учет ценных бумаг**

При реализации ценных бумаг финансовый результат от сделок определяется на основе метода учета срока и цены покупки каждой конкретной бумаги (посредством этого метода учитываются в балансе спекулятивный доход/убыток от продажи бумаг) с отражением в специальных регистрационных журналах. Журналы ведутся в бумажном и электронном виде. При реализации ценных бумаг, не имеющих переоценки, используется метод ФИФО. Решение о переводе облигаций из инвестиционного портфеля в торговый принимается Кредитным комитетом Банка.

При совершении сделок по покупке ценных бумаг у нерезидентов, для определения возможного дохода контрагента на покупку данной ценной бумаги цена приобретения определяется на основе средних цен рынка, фактически сложившихся на соответствующую дату, сведения о которых публикуются в сообщениях информационной системы Рейтер.

#### **10. Определение порядка расчетов с бюджетом по налогу на добавленную стоимость**

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по всем товарам, работам и услугам, относятся на расходы Банка. При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная по облагаемым сделкам, операциям, услугам, подлежит перечислению в бюджет.

#### **11. Доходы, расходы, финансовые результаты**

Калькуляционным периодом и периодом определения финансовых результатов кредитной организации является конец отчетного квартала (года) нарастающим итогом.

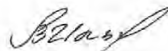
Учет доходов и расходов кредитной организации ведется методом начислений, то есть, учитывается в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и имущественных прав.

Уплата налога на прибыль в бюджет осуществляется ежеквартально с уплатой ежемесячных авансовых платежей.

При расчете доли прибыли, приходящейся на головной банк и филиал, используются показатели остаточной стоимости основных средств и сумма расходов на оплату труда на конец отчетного периода.

Уплата суммы налога на прибыль, приходящейся на филиал, в бюджет субъекта РФ и местный бюджет производится филиалом по месту его нахождения.

Главный бухгалтер  
ЗАО АКБ "Химмашбанк"



В.Н.Ильина



УТВЕРЖДЕНО  
Советом директоров  
ЗАО АКБ "Химмашбанк"  
(Протокол б/н от 31.12.2004 года)



**ПОЛОЖЕНИЕ  
ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ  
ЗАО АКБ "ХИММАШБАНК" НА 2005 г.**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Учетная политика ЗАО АКБ "Химмашбанк" (далее – кредитная организация) строится на основе использования следующих нормативных документов:

- Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 г. № 129-ФЗ и последующих редакций;
- Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ (Положение Банка России от 05.12.2002г. 205-П);
- Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утверждены приказом Минфина России от 13.06.95 г. № 49);
- Положения по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций (письмо Минфина РФ от 30.12.93 г. № 160);
- Положения ЦБ РФ № 39-П от 26.06.98 г. "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражение указанных операций по счетам бухгалтерского учета";
- Положение "О переводном и простом векселе" № 104/1341 от 07.08.1937 г.;
- Инструкция ЦБ РФ "Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками РФ" от 22.05.96 г. № 41 с последующими изменениями и дополнениями.
- Налогового кодекса Российской Федерации утвержденного Федеральным законом от 31.07.1998г. № 146-ФЗ и 05.08.2000г. № 117-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями).
- Положение от 09.10.02г. 199-П «О порядке ведения кассовых операций на территории РФ»
- Постановление Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (в редакции Постановления Правительства РФ от 09.07.2003г. № 415, от 08.08.2003 № 476)

2. В штатном расписании кредитной организации предусмотрены Отдел внутрибанковских счетов и расчетов и должность главного бухгалтера.

3. Рабочий план счетов строится на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. Учет ведется на основе рабочего Плана счетов Бухгалтерского учета в кредитной организации.

4. Для оформления операций используются типовые формы первичных документов. Формы первичных документов для внутренней бухгалтерской отчетности утверждаются руководителем кредитной организации.

5. Проведение инвентаризации и оценка видов имущества и обязательств утверждаются приказами руководителя кредитной организации.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности инвентаризация товарно-материальных ценностей производится один раз в год в четвертом квартале по состоянию на 01 декабря текущего года.

6. Правила документооборота и технология обработки учетной информации утверждаются руководителем кредитной организации.

7. Учет ведется электронным способом с помощью автоматизированной банковской системы. Внесистемный учет ведется в журналах.

8. Бухгалтерский учет всех операций ведется в рублях РФ на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета кредитной организации, содержащем синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями современности и полноты учета и отчетности.

## **2. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.**

### **1. Основные средства.**

К основным средствам кредитной организации относится часть имущества со сроком полезного использования более 12-и месяцев стоимостью 10000 рублей и более. НДС, включенный в стоимость основных средств списывается единовременно на расходы в момент ввода основных средств в эксплуатацию. Учет основных средств ведется согласно Приложению 10 к Положению № 205-П. Учет ведется на Б/с 60401. Аналитический учет ведется по каждому основному средству отдельно.

Учет ремонта основных средств кредитной организации производственного назначения производится без предварительного отражения в учете создания ремонтного фонда. Ремонт вычислительной техники в отдельных случаях может быть произведен сотрудниками отдела информационных технологий кредитной организации. Расходы по ремонту основных средств относятся на затраты по мере фактического проведения ремонта на основании акта о приеме проделанной работы.

Кредитная организация принимает в аренду основные фонды на условиях производственной аренды.

Списание основных средств, а также нематериальных активов осуществляется при поломке или утрате предметами потребительских свойств, а так же при их реализации, что подтверждается актами, заверенными руководством кредитной организации.

Амортизация основных средств в бухгалтерском и налоговом учете кредитной организации начисляется ежемесячно линейным методом. Для вычислительной техники используется ускоренная амортизация с коэффициентом 2.

Начисление амортизации прекращается после полного погашения первоначальной стоимости объекта. Начисление амортизации ведется на Б/с 60601. Аналитический учет ведется по каждому основному средству отдельно.

Имущество, стоимость которого не превышает 10000 рублей списывается на расходы единовременно после ввода в эксплуатацию. Комплектующие компьютера (системный блок, монитор, клавиатура, принтер и т.д.) в бухгалтерском и налоговом учете учитываются отдельно как самостоятельные единицы имущества.

Переоценка основных средств, стоящих на балансе кредитной организации, не производится.

### **2. Материальные запасы**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости согласно Приложению 10 к Положению № 205-П. Учет ведется

2

на Б/с: 61002,61008,61009,61010,61011.

### 3. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные или созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности или иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг, управленческих нужд кредитной организации в течение срока свыше 12-и месяцев. В течение срока действия на нематериальные активы начисляется амортизация. Срок полезного использования определяется исходя из времени действия патента или свидетельства. При невозможности определения срока использования нематериального актива устанавливается срок – 10 лет. Амортизация на нематериальные активы начисляется линейным методом. Учет нематериальных активов ведется согласно Приложению 10 к Положению № 205-П. Учет ведется на Б/с 60901. Амортизация начисляется на Б/с 60903.

### 5. Расходы будущих периодов

Расходы будущих периодов включают в себя расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим или переходящим отчетным периодам:

- расходы на арендную плату и коммунальные услуги;
- расходы на пользование услугами связи;
- расходы на ремонт арендованного здания;
- расходы на подписку периодических изданий;
- расходы на абонентское обслуживание программ ВЦ и прочие.

Расходы будущих периодов учитываются на балансовом счете первого порядка 614. Списание расходов будущих периодов производится равномерно в течение периода, к которому относятся с отнесением на соответствующие расходные счета в соответствии с первичными документами, определяющими сроки их погашения.

### 6. Кредиты, вклады, проценты.

Задолженность по полученным (представленным) кредитной организацией кредитам и займам отражается на счетах без учета процентов, причитающихся к оплате на конец отчетного периода.

Выдача кредитов и закрепление процентной ставки устанавливается кредитным комитетом кредитной организации. Проценты по кредитам отражаются на соответствующих счетах доходов и расходов тогда же, когда они зачисляются или списываются с корреспондентского счета в размере и в сроки, предусмотренные договорами. При расчете процентов год принимается равным действительному числу календарных дней в году (365 или 366)

Договора по межбанковским кредитам могут заключаться и оформляться на бумажных носителях с подписями первых лиц и печатями.

При наличии Генерального соглашения о сотрудничестве на Межбанковском рынке или договора о предоставлении Кредитной линии с конкретной кредитной организацией-контрагентом в аналитическом учете ведутся счета в разрезе контрагентов. Если такового соглашения нет, то по каждой сделке открывается отдельный лицевой счет на соответствующих балансовых счетах кредитов и расчетов.

Проценты по вкладам юридических лиц начисляются и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договором. При исчислении процентов расчет ведется исходя из фактического количества дней в году.

В соответствии с Положением о простом и переводном векселе ЗАО АКБ «Химмашбанк», кредитная организация, имеет право эмитировать собственные простые векселя, номинал которых выражается как в валюте РФ, так и в других иностранных

валютах. Основанием для выдачи (реализации) векселя является Договор купли-продажи простого векселя ЗАО АКБ «Химмашбанк». Проценты по Векселю начисляются от его номинала. Доход векселедержателя образуется за счет разницы между ценой погашения и номиналом Векселя, а также путем начисления процентов на номинал Векселя, если такое начисление предусмотрено. Сумма начисленных процентов выплачивается по наступлении срока платежа. Векселя могут быть реализованы и/или учтены кредитной организацией с дисконтом.

Местом платежа по векселю является ЗАО АКБ «Химмашбанк». Платеж по Векселю производится против предъявленного Векселя. Вексель может быть оплачен любому юридическому или физическому лицу - законному владельцу векселя.

Учет номинальной стоимости собственных простых векселей ведется на Б/с 523 по срокам погашения на счетах второго порядка. Бланки векселей учитываются на внебалансовом счете 90701. Векселя, не предъявленные к платежу в сроки, определенные векселем переносятся на счета до востребования. Аналитический учет ведется по видам векселей, кроме того ведутся отдельные лицевые счета по каждому векселедержателю.

## 7. Резервы и фонды

Резерв на возможные потери по ссудам создается в обязательном порядке по всем ссудам, выданным в рублях и иностранной валюте, с отнесением его на расходы кредитной организации. Величина резерва определяется отдельно по каждой выданной ссуде в зависимости от ее обеспеченности и отнесения к определенной группе риска. Величина резерва регулируется ежемесячно, исходя из фактического состояния ссудной задолженности. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам регламентируется законодательством РФ и Положением Банка России от 26.03.2004. № 254-П с последующими дополнениями и изменениями.

Формирование резерва по ценным бумагам и прочим активам устанавливается Положением Банка России от 09.07.2003г. №232-П.

Резервный фонд создается согласно уставным документам кредитной организации путем отчислений от прибыли. Минимальный размер резервного фонда определяется Уставом, но не может составлять менее 5 % величины уставного капитала.

Другие фонды формируются и используются согласно «Положения о фондах» ЗАО АКБ «Химмашбанк».

## 8. Порядок учета средств в иностранной валюте

Учет операций, проводимых в иностранной валюте, производится по курсу, устанавливаемому ЦБ РФ на день совершения операции.

Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса кредитной организации регламентируется Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ (Правила № 205-П).

Не подлежат переоценке в связи с изменением текущего курса рубля к иностранной валюте:

- оплаченный Уставной фонд в иностранной валюте;
- активы в виде основных средств, нематериальных активов, хозяйственного инвентаря, материалов для эксплуатации и др., сформированные за счет валютных средств.

Подлежат переоценке активы и пассивы кредитной организации в виде остатков наличных денег в кассе, на текущих расчетных и корреспондентских счетах, задолженности по привлеченным и предоставленным депозитам и кредитам, денежные и платежные документы, вложения в ценные бумаги, иные формы обязательств кредитной организации.

Единообразно по состоянию на конец операционного дня ежемесячно итоговое

4

сальдо балансовых счетов 61306, 61406 относится, соответственно, на балансовые счета первого порядка 701 "Доходы" и 702 "Расходы". Ежеквартально остатки по счетам 701 и 702 перечисляются на балансовые счета первого порядка 703 "Прибыль" и 704 "Убытки".

Учет конверсионных операций осуществляется кредитной организацией в соответствии с "Положением о порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций кредитных организаций" (Положение ЦБ РФ от 10.06.96 №290).

#### **9. Учет ценных бумаг**

При реализации ценных бумаг финансовый результат от сделок определяется на основе метода учета срока и цены покупки каждой конкретной бумаги (посредством этого метода учитываются в балансе спекулятивный доход/убыток от продажи бумаг) с отражением в специальных регистрационных журналах. Журналы ведутся в бумажном и электронном виде. При реализации ценных бумаг, не имеющих переоценки, используется метод ФИФО. Решение о переводе облигаций из инвестиционного портфеля в торговый принимается Кредитным комитетом Банка.

При совершении сделок по покупке ценных бумаг у нерезидентов, для определения возможного дохода контрагента на покупку данной ценной бумаги цена приобретения определяется на основе средних цен рынка, фактически сложившихся на соответствующую дату, сведения о которых публикуются в сообщениях информационной системы Рейтер.

#### **10. Определение порядка расчетов с бюджетом по налогу на добавленную стоимость**

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по всем товарам, работам и услугам, относятся на расходы Банка. При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная по облагаемым сделкам, операциям, услугам, подлежит перечислению в бюджет.

#### **11. Доходы, расходы, финансовые результаты**

Калькуляционным периодом и периодом определения финансовых результатов кредитной организации является квартал, полугодие, девять месяцев и год нарастающим итогом.

Учет доходов и расходов кредитной организации ведется методом начислений, то есть, учитывается в том отчетном периоде, в котором они имели место.

Уплата налога на прибыль в бюджет осуществляется ежеквартально с уплатой ежемесячных авансовых платежей.

Главный бухгалтер  
ЗАО АКБ "Химмашбанк"



В.Н. Ильина



**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ  
УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ  
ЗАО АКБ "ХИММАШБАНК" НА 2006 год.**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Учетная политика Акционерного коммерческого банка "Химмашбанк" (далее – кредитная организация) строится на основе использования следующих нормативных документов:

- Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 г. № 129-ФЗ и последующих редакций;
  - Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ (Положение Банка России от 05.12.2002г. 205-П);
  - Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утверждены приказом Минфина России от 13.06.95 г. № 49);
  - Положения по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций (письмо Минфина РФ от 30.12.93 г. № 160);
  - Положения ЦБ РФ № 39-П от 26.06.98 г. "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражение указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (в редакции Положения ЦБ РФ от 24.12.98г. № 64-П);
  - Положение "О переводном и простом векселе" № 104/1341 от 07.08.1937 г.;
  - Налогового кодекса Российской Федерации утвержденного Федеральным законом от 31.07.1998г. №146-ФЗ и 05.08.2000г. №117-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями).
  - Положение от 09.10.02г. 199-П «О порядке ведения кассовых операций на территории РФ» (с последующими изменениями и дополнениями);
  - Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 года №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (в редакции Постановления Правительства РФ от 09.07.2003г. №415, от 08.08.2003 №476)
2. В штатном расписании кредитной организации предусмотрены Отдел внутрибанковских счетов и расчетов и должность главного бухгалтера.
3. Рабочий план счетов строится на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. Учет ведется на основе рабочего Плана счетов Бухгалтерского учета в кредитной организации.
4. Для оформления операций используются типовые формы первичных документов. Формы первичных документов для внутренней бухгалтерской отчетности утверждаются руководителем кредитной организации.
5. Проведение инвентаризации и оценка видов имущества и обязательств утверждаются приказами руководителя кредитной организации.
- В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности инвентаризация товарно-материальных ценностей производится один раз в год в

четвертом квартале по состоянию на 01 декабря текущего года.

6. Правила документооборота и технология обработки учетной информации утверждаются руководителем кредитной организации.

7. Учет ведется электронным способом с помощью автоматизированной банковской системы. Внесистемный учет ведется в журналах.

8. Бухгалтерский учет всех операций ведется в рублях РФ на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета кредитной организации, содержащем синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями современности и полноты учета и отчетности.

## **2. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.**

### **1. Основные средства.**

К основным средствам кредитной организации относится часть имущества со сроком полезного использования более 12-и месяцев стоимостью 10000 рублей и более. По налоговому учету НДС, включенный в стоимость основных средств, списывается единовременно на расходы в момент ввода основных средств в эксплуатацию. По бухгалтерскому учету основные средства учитываются на Б/с 60401 по первоначальной стоимости т.е. за исключением налога на добавленную стоимость. Аналитический учет ведется по каждому основному средству отдельно.

Учет ремонта основных средств кредитной организации производственного назначения производится без предварительного отражения в учете создания ремонтного фонда. Ремонт вычислительной техники в отдельных случаях может быть произведен сотрудниками отдела информационных технологий кредитной организации. Расходы по ремонту основных средств относятся на затраты по мере фактического проведения ремонта на основании акта о приеме проделанной работы.

Кредитная организация принимает в аренду основные фонды на условиях производственной аренды.

Списание основных средств, а также нематериальных активов осуществляется при реализации, поломке или утрате предметами потребительских свойств, что подтверждается актами, заверенными руководством кредитной организации.

Амортизация основных средств в бухгалтерском и налоговом учете кредитной организации начисляется ежемесячно линейным методом. Для вычислительной техники используется ускоренная амортизация с коэффициентом 2.

Начисление амортизации прекращается после полного погашения первоначальной стоимости объекта. Начисление амортизации ведется на Б/с 60601. Аналитический учет ведется по каждому основному средству отдельно.

Имущество, стоимость которого не превышает 10000 рублей, независимо от срока полезного использования, учитываются в составе материалов и запасов в эксплуатации и списываются на расходы единовременно в момент ввода в эксплуатацию. Комплектующие компьютера (системный блок, монитор, клавиатура, принтер) в бухгалтерском и налоговом учете учитываются отдельно как самостоятельные единицы имущества.

Переоценка основных средств, стоящих на балансе кредитной организации, не производится.

### **2. Материальные запасы**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы принимаются к учету

2



по фактической стоимости согласно Приложению 10 к Положению № 205-П. Учет ведется на Б/с: 61002,61008,61009,61010,61011.

### 3. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные или созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности или иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг, управленческих нужд кредитной организации в течение срока свыше 12-и месяцев. Срок полезного использования определяется исходя из времени действия патента или свидетельства. При невозможности определения срока использования нематериального актива устанавливается срок – 10 лет. Амортизация на нематериальные активы начисляется линейным методом. Учет нематериальных активов ведется согласно Приложению 10 к Положению № 205-П. Учет ведется на Б/с 60901. Амортизация начисляется на Б/с 60903.

### 5. Расходы будущих периодов

Расходы будущих периодов включают в себя расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим или переходящим отчетным периодам:

- расходы на арендную плату и коммунальные услуги;
- расходы на пользование услугами связи;
- расходы на ремонт арендованного здания;
- расходы на подписку периодических изданий;
- расходы на абонентское обслуживание программ ВЦ и прочие.

Расходы будущих периодов учитываются на балансовом счете первого порядка 614. Списание расходов будущих периодов производится равномерно в течение периода, к которому относятся с отнесением на соответствующие расходные счета в соответствии с первичными документами, определяющими сроки их погашения.

### 6. Кредиты, вклады, проценты.

Задолженность по полученным (представленным) кредитной организацией кредитам и займам отражается на счетах без учета процентов, причитающихся к оплате на конец отчетного периода.

Выдача кредитов и закрепление процентной ставки устанавливается кредитным комитетом кредитной организации. Проценты по кредитам отражаются на соответствующих счетах доходов и расходов тогда же, когда они зачисляются или списываются с корреспондентского счета в размере и в сроки, предусмотренные договорами. При расчете процентов год принимается равным действительному числу календарных дней в году (365 или 366).

Договора по межбанковским кредитам могут заключаться и оформляться на бумажных носителях с подписями первых лиц и печатями.

При наличии Генерального соглашения о сотрудничестве на Межбанковском рынке или договора о предоставлении Кредитной линии с конкретной кредитной организацией-контрагентом в аналитическом учете ведутся счета в разрезе контрагентов. Если такового соглашения нет, то по каждой сделке открывается отдельный лицевой счет на соответствующих балансовых счетах кредитов и расчетов.

Проценты по вкладам юридических лиц начисляются и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договором. При исчислении процентов расчет ведется исходя из фактического количества дней в году.

В соответствии с Положением о простом и переводном векселе ЗАО АКБ «Химмашбанк», кредитная организация, имеет право эмитировать собственные простые векселя, номинал которых выражается как в валюте РФ, так и в других иностранных



валютах. Основанием для выдачи (реализации) векселя является Договор купли-продажи простого векселя ЗАО АКБ «Химмашбанк». Проценты по Векселю начисляются от его номинала. Доход векселедержателя образуется за счет разницы между ценой погашения и номиналом Векселя, а также путем начисления процентов на номинал Векселя, если такое начисление предусмотрено. Сумма начисленных процентов выплачивается по наступлении срока платежа. Векселя могут быть реализованы и/или учтены кредитной организацией с дисконтом.

Местом платежа по векселю является ЗАО АКБ «Химмашбанк». Платеж по Векселю производится против предъявленного Векселя. Вексель может быть оплачен любому юридическому или физическому лицу - законному владельцу векселя.

Учет номинальной стоимости собственных простых векселей ведется на Б/с 523 по срокам погашения на счетах второго порядка. Бланки векселей учитываются на внебалансовом счете 90701. Векселя, не предъявленные к платежу в сроки, определенные векселем переносятся на счета до востребования. Аналитический учет ведется по видам векселей, кроме того ведутся отдельные лицевые счета по каждому векселедержателю.

#### 7. Резервы и фонды

**Резерв на возможные потери по ссудам** создается в обязательном порядке по всем ссудам, выданным в рублях и иностранной валюте, с отнесением его на расходы кредитной организации. Величина резерва определяется отдельно по каждой выданной ссуде в зависимости от ее обеспеченности и отнесения к определенной группе риска. Величина резерва регулируется ежемесячно, исходя из фактического состояния ссудной задолженности. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам регламентируется законодательством РФ и Положением Банка России от 26.03.2004г. №254-П с последующими дополнениями и изменениями.

Формирование резерва по ценным бумагам и прочим активам устанавливается Положением Банка России от 09.07.2003г. №232-П.

**Резервный фонд** создается согласно уставным документам кредитной организации путем отчислений от прибыли. Минимальный размер резервного фонда определяется Уставом, но не может составлять менее 5 % величины уставного капитала.

Другие фонды формируются и используются согласно «Положения о фондах» ЗАО АКБ «Химмашбанк».

#### 8. Порядок учета средств в иностранной валюте

Учет операций, проводимых в иностранной валюте, производится по курсу, устанавливаемому ЦБ РФ на день совершения операции.

Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса кредитной организации регламентируется Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ (Правила № 205-П).

Не подлежат переоценке в связи с изменением текущего курса рубля к иностранной валюте:

- оплаченный Уставной фонд в иностранной валюте;
- активы в виде основных средств, нематериальных активов, хозяйственного инвентаря, материалов для эксплуатации и др., сформированные за счет валютных средств.

Подлежат переоценке активы и пассивы кредитной организации в виде остатков наличных денег в кассе, на текущих расчетных и корреспондентских счетах, задолженности по привлеченным и предоставленным депозитам и кредитам, денежные и платежные документы, вложения в ценные бумаги, иные формы обязательств кредитной организации.

Единовременно по состоянию на конец операционного дня ежемесячно итоговое

4

сальдо балансовых счетов 61306, 61406 относится, соответственно, на балансовые счета первого порядка 701 "Доходы" и 702 "Расходы". Ежеквартально остатки по счетам 701 и 702 перечисляются на балансовые счета первого порядка 703 "Прибыль" и 704 "Убытки".

Учет конверсионных операций осуществляется кредитной организацией в соответствии с "Положением о порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций кредитных организаций" (Положение ЦБ РФ от 10.06.96 №290).

#### **9. Учет ценных бумаг**

При реализации ценных бумаг финансовый результат от сделок определяется на основе метода учета срока и цены покупки каждой конкретной бумаги (посредством этого метода учитываются в балансе спекулятивный доход/убыток от продажи бумаг) с отражением в специальных регистрационных журналах. Журналы ведутся в бумажном и электронном виде. При реализации ценных бумаг, не имеющих переоценки, используется метод ФИФО. Решение о переводе облигаций из инвестиционного портфеля в торговый принимается Кредитным комитетом Банка

При совершении сделок по покупке ценных бумаг у нерезидентов, для определения возможного дохода контрагента на покупку данной ценной бумаги цена приобретения определяется на основе средних цен рынка, фактически сложившихся на соответствующую дату, сведения о которых публикуются в сообщениях информационной системы Рейтер.

#### **10. Определение порядка расчетов с бюджетом по налогу на добавленную стоимость**

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по всем товарам, работам и услугам, относятся на расходы Банка, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, в т.ч. при приобретении основных средств и нематериальных активов. При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная по облагаемым сделкам, операциям, услугам, подлежит перечислению в бюджет по мере получения оплаты.


#### **11. Доходы, расходы, финансовые результаты**

Калькуляционным периодом и периодом определения финансовых результатов кредитной организации является квартал, полугодие, девять месяцев и год нарастающим итогом.

Учет доходов и расходов кредитной организации ведется методом начислений.

Уплата налога на прибыль в бюджет осуществляется ежеквартально с уплатой ежемесячных авансовых платежей.

Главный бухгалтер  
ЗАО АКБ "Химмашбанк"



В.Н. Ильина

УТВЕРЖДЕНА

Решением Совета директоров  
«Тинькофф Кредитные Системы» Банк  
(закрытое акционерное общество)

Протокол



200 *gr*

## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

**«Тинькофф Кредитные Системы» БАНК**  
(закрытое акционерное общество)

на 2007 год

## ОБЩАЯ ЧАСТЬ.

Учетная политика «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (далее Банк) представляет собой систему принципов и правил, регламентирующих методологические, организационные и технические аспекты ведения бухгалтерского учета Банка, определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в Банке.

Учетная политика разработана на основе действующих нормативных документов с учетом их последующих изменений и дополнений:

- Налогового кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 10.07.2002 №86 -ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федерального закона от 21.11.1996 №129 -ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. От 30.06.2003 № 86-ФЗ);
- «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» утв. ЦБ РФ 05.12.2002 № 205-П (в ред. Указаний ЦБ РФ 11.04.2005 №1571-У);
- Приказа Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»;
- «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утв. ЦБ РФ 26.03.2004 № 254-П;
- «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» утв. ЦБ РФ 20.03.2006 № 283-П;
- «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации» утв. ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-П(в ред. Указаний ЦБ РФ от 11.06.04 №1442-У);
- «Положение о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» утв. ЦБ РФ 09.10.2002 № 199-П (в ред. Указаний ЦБ РФ от 01.06.2004 №1433-У);
- «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» утв. ЦБ РФ 31.08.1998 № 54-П (в ред. Положения утв. ЦБ РФ 27.07.2001 №144-П);
- «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» утв. ЦБ РФ 26.06.1998 №39-П (в ред. Положения утв. ЦБ РФ 24.12.1998 №64-П);
- Инструкции ЦБ РФ от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков»(в ред. Указаний ЦБ РФ от 20.03.2006);
- «Положение об обязательных резервах Кредитных организаций» утв. ЦБ РФ 29.03.2004 № 255 –П (в ред. Указаний ЦБ РФ от 27.09.2006 №1728-У);
- Иных законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России

Учетная Политика Банка направлена на выполнение основных задач:

- бухгалтерского учета;
- детальность и достоверность информации проводимых Банком операций;
- подробность отражения на балансе всех банковских операций, наличия и движения требований и
- обязательств, использования материальных и финансовых ресурсов Банка;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка;

- открытость информации для внешних и внутренних участников деятельности Банка.
- налогового учета:
- формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций Банка,
- осуществленных в течение отчетного (налогового) периодов;
- обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля над правильностью
- исчисления и уплаты налогов в бюджет.

Объектами в целях:

- бухгалтерского учета являются имущество, банковские, хозяйственные и другие операции, проводимые Банком;
- налогового учета – имущество, обязательства, банковские и хозяйственные операции, операции с ценными бумагами Банка, стоимостная оценка которых определяет размер налоговой базы текущего отчетного налогового периода или налоговой базы последующих периодов.

Настоящая Учетная политика является связующим звеном между налоговым и бухгалтерским учетом.

Учетная Политика Банка должна обеспечивать:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов;
- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка;
- предупреждение возможности возникновения недостатков, неправомерного расходования денежных средств и материальных ценностей;
- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций;
- надлежащее оформление документов, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

Изменения, вносимые в Учетную Политику Банка, возможны по окончании финансового года, при изменении законодательных актов РФ; при разработке новых способов бухгалтерского учета. Вносимые в Учетную политику изменения вводятся приказом Председателя правления Банка.

## ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.

### *Организация бухгалтерского учета в Банке.*

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

За ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер.

Бухгалтерский учет Банка осуществляется операционным отделом и отделом внутри банковских счетов и расчетов, а также сотрудниками других подразделений, подчиняющимся Главному бухгалтеру в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета в соответствии с должностными обязанностями. Структура бухгалтерских отделов, численность работников бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями.

Учет ведется в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета Банка, (далее – план счетов), (Приложение 1), разработанного на основе «Положения о правилах

ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» утв. ЦБ РФ 05.12.2002 № 205-П.

Рабочий план счетов разработан и основан на следующих принципах бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по «кассовому методу»;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость;
- консолидация;
- не повторяемость отражения данных по балансовым и по внебалансовым счетам;

В плане счетов операции по учету кредитов и депозитов отражаются на соответствующих счетах второго порядка открытых по срокам. Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в день совершения операций. Сроки действия счетов в соответствии со ст. 191,192 ГК РФ исчисляются с даты следующей за датой совершения операций по дате окончания операций включительно. В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен/уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам независимо от даты оформления такого изменения. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком. Если измененный срок в связи с пролонгацией договора остается в интервале срока первоначально заключенного договора, то сумма остается на том же балансовом счете, а также на лицевом счете, если в договоре не оговаривается иное.

В случае если срок действия договора на размещение/привлечение денежных средств увеличивается путем оформления соответствующих документов раньше окончательного срока действия договора, то задолженность переносится на балансовые счета второго порядка (в случае необходимости) в день заключения (подписания) документа об изменении срока действия договора.

**Например:**

Кредит выдан 01.01.04 г. сроком погашения 01.03.04 г. Срок действия ссудного счета 60 дней, то есть открывается на срок от 31 дня до 90 дней.

Заемщик 01.02.04 г. оформляет дополнительным соглашением пролонгацию кредита сроком на 3 месяца. Общий срок кредитования составит с 01.01.04 г. по 01.06.04 г. Срок действия ссудного счета увеличился до 152 дней, то есть 01.02.04 г. задолженность переносится на балансовый счет второго порядка по сроку от 91 дня до 180 дней.

Структура номера лицевого счета разрабатывается в разрезе видов совершаемых (подлежащих учету) операций и утверждается распоряжением Главного бухгалтера.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, составленные по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации и в Положениях Банка России.

Методы оценки видов имущества и обязательств:

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вклада в уставный капитал Банка, исходя из денежной оценки согласованной учредителями Банка;

- полученных безвозмездно исходя из рыночной цены идентичного основного средства на дату его постановки на учет (на основании положений ст. 40 НК РФ);
- полученных по договорам , предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами , исходя из рыночной цены на дату постановки на учет основного средства;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации ) исходя из фактических затрат на приобретение , сооружение , изготовление и доведения объекта до состояния , пригодного к эксплуатации (включая пуско -наладочные работы и транспортные расходы).

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

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния , пригодного для использования. Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

полученных безвозмездно исходя из рыночной цены на дату постановки на учет нематериального актива (на основании положений ст. 40 НК РФ);

полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами, исходя из рыночной цены на дату постановки на учет нематериального актива;

приобретенных за плату исходя из фактических затрат на приобретение, изготовление и доведения нематериального актива до состояния, пригодного к эксплуатации.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

**Финансовые вложения:**

*а) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

Вложения Банка в долговые обязательства, обращающиеся на ОРЦБ, и прочие долговые обязательства приходятся на баланс по покупной стоимости. Не переоцениваемые долговые обязательства продолжают учитываться на балансовых счетах по покупной стоимости. Балансовая стоимость долговых обязательств , подлежащих переоценке в установленном порядке, изменяется по мере изменения рыночного курса.

Вложения Банка в акции сторонних эмитентов, приобретенных с целью инвестирования, отражаются в учете по цене приобретения, дальнейшей переоценке не подлежат.

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

Ученные Банком векселя (кроме просроченных ) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется в штуках , по номинальной стоимости (ценные бумаги , выкупленные для погашения ; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

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

*в) Дебиторская задолженность.*

Дебиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности;

*г) Финансовые требования.*

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации), 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.

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

**Обязательства банка.**

*а) Собственные ценные бумаги*

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

*б) Кредиторская задолженность.*

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности;

*в) Финансовые обязательства.*

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

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств;

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

**Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств**

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с приказом по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств.

Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.).

Инвентаризации подлежат:

- здания и сооружения, автотранспорт, конторское оборудование, мебель, компьютерная техника, долгосрочно арендуемые основные средства, — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

- денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности — перед составлением годовой отчетности.

Кроме того, проведение инвентаризации соответствующего имущества обязательно при передаче в аренду, выкупе, продаже; при смене материально-ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, приходяются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье 17306 “Другие полученные доходы — от прихода излишков денежных наличности, материальных ценностей”). 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 статье 29405 “Другие операционные расходы — по списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам”). Если выявлена недостача и она взыскивается



с материально ответственных лиц по рыночной цене ,превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

Ежегодная инвентаризация проводится перед составлением годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 1 декабря текущего года .Результаты ежегодной инвентаризации отражаются в балансе Банка в декабре текущего года.

Внезапная ревизия денежных ценностей проводится на основании приказа по Банку и оформляется актом ревизии. Результаты ревизии отражаются в день ее проведения.

**Правила документооборота и технологии обработки информации.**

Банк осуществляет формирование первичных документов, передачу их в установленном порядке для отражения в бухгалтерском учете соответствующим подразделениям.

Ежедневно распечатываются:

баланс по счетам второго порядка (Приложение № 9 к «Положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях , расположенных на территории Российской Федерации» утв. ЦБ РФ 05.12.2002 № 205-П);

оборотно-сальдовые ведомости по балансовым и внебалансовым счетам Банка;

выписки (вторые экземпляры лицевых счетов ) по клиентским счетам для передачи клиентам.

Первые экземпляры всех сформированных лицевых счетов хранятся в Банке только в виде электронных баз данных и не распечатываются . При этом обеспечивается их сохранность в электронной базе данных и возможность распечатывания по требованию запрашиваемых органов в соответствии с законодательством.

Все остальные формы бухгалтерских документов , указанных в Приложении 4, распечатываются один раз в месяц.

Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде и распечатывается один раз на каждое первое число года , следующего за отчетным . Ежеквартально распечатываются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов, и в конце года не уничтожаются, а подшиваются в отдельное дело (папку), которая сдается в архив.

Бухгалтерский учет ведется в автоматизированной банковской системе.

Учет операций по расчету заработной платы , расчетов с подотчетными лицами, поставщиками и подрядчиками по хозяйственной деятельности Банка , а также учет имущества ведется посредством программного обеспечения « ». При этом рабочий план счетов, выписки по лицевым счетам, нумерация счетов, оборотно-сальдовые ведомости, балансы соответствуют нормам , установленным «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях , расположенных на территории Российской Федерации», утв. ЦБ РФ 05.12.2002 № 205-П.

#### *Порядок внутрибанковского контроля, за совершенными операциями.*

Внутрибанковский контроль включает в себя текущий и последующий контроль.

Текущий контроль заключается в проверке законности выполняемых банковских операций, соблюдении правил их совершения и правильности оформления документов.

Текущий контроль осуществляется в течение рабочего дня:

при открытии счетов — Главным бухгалтером;

при закрытии счетов (в соответствии с Перечнем операций , подлежащих дополнительному контролю Приложения № 5 к «Положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях , расположенных на территории Российской Федерации », утв . ЦБ РФ 05.12.2002 № 205-П.) – заместителем Главного бухгалтера.

- при приеме и исполнении документов от клиентов и других структурных подразделений, при осуществлении платежей с корреспондентского счета Банка – Главным бухгалтером или заместителем Главного бухгалтера, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете – операционными работниками и специалистами, а контроль, за их исполнением – начальниками соответствующих подразделений в соответствии с должностными обязанностями;

Текущий дополнительный контроль осуществляется по операциям, требующим дополнительного контроля, в соответствии с Перечнем операций, подлежащих дополнительному контролю (Приложение № 11, разработанное на основании Приложения №5 к «Положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» утв. ЦБ РФ 05.12.2002 № 205-П) и отражается в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского и контролирующего работника, а в необходимых случаях (кассовые документы, платежные поручения) – подписями других должностных лиц, имеющих право первой и второй подписи.

Без подписи Главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц подготовленные денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Проверка наличия на расчетных и кассовых документах единоличных и контрольных подписей осуществляется заместителем Главного бухгалтера. Перечень образцов подписей составляется в 3-х экземплярах:

1-й экземпляр находится у Главного бухгалтера;

2-й экземпляр находится у заместителя Главного бухгалтера;

3-й экземпляр находится у начальника кассовых операций.

Необходимое количество экземпляров перечня образцов подписей копируется, заверяется подписью Главного бухгалтера и печатью, и передается остальным сотрудникам.

По лицевым счетам специалистами ведущими эти счета проверяется, все ли записи подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников Банка и подписанными ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов, правильно ли перенесены из предыдущего дня входящие остатки и выведены исходящие остатки – соответствие их ведомости остатков по счетам, правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций по счетам, соблюдения правил выдачи клиентам выписок по счетам, правильность совершения исправительных записей, если они делались.

Главный бухгалтер, наряду с общим наблюдением за состоянием бухгалтерской работы, проверяет своевременность составления баланса и отчетности, осуществляет контроль, за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов, направлением расчетных и кассовых документов по назначению.

Периодически проводятся последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы специально назначенными комиссиями. Проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого подразделения и бухгалтерского работника проверялась не реже одного раза в год. Результаты последующих проверок оформляются актами и представляются на утверждение Председателя правления Банка.

Председатель правления Банка или его заместитель в пятидневный срок рассматривает акты и в случаях наличия недостатков, выявленных в ходе проверок, принимает меры для их устранения и устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер обязан установить наблюдение за устранением недостатков и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

Председатель Правления Банка или иное должностное лицо в соответствии с внутренними документами обеспечивает контроль, за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений. Учет печатей и угловых штампов Банка ведется в специальной книге, где указываются фамилии и должности лиц, у которых они находятся, и выдаются им под роспись. Книга хранится у Главного бухгалтера.

Особенности и периодичность формирования финансовых результатов.

Формирование финансового результата производится по итогам работы за 1 квартал, 6 месяцев, 9 месяцев, год.

Счета по учету доходов и расходов закрываются в конце каждого квартала на счета прибылей (убытков) при наличии документов, подтверждающих совершение дохода (расход).

Прибыль определяется путем отнесения в дебет счета 70301 «Прибыль отчетного года» сумм, учтенных на счете 702 «Расходы отчетного периода», и в кредит счета учета прибылей (убытков) сумм, учтенных на счете 701 «Доходы отчетного периода».

Прибыль (убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Прибыль (убыток) определяется нарастающим итогом с начала отчетного года.

## 2. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Метод оценки уставного фонда в рублях, в том числе резервного фонда

Ценности в виде банковского имущества и банковских зданий, используемых для основной деятельности, за исключением незавершенного строительства. По кредиту соответствующих счетов отражаются суммы поступлений в уставный фонд; по дебету - отражаются суммы уменьшений уставного капитала в установленных законодательством случаях (при возвращении средств выбывшим участникам).

Уставный капитал Банка формируется в соответствии с законодательством Российской Федерации и указаниями Банка России.

Вкладами акционеров банка в уставный капитал могут быть денежные средства и материальные

Выплаты стоимости имущества акционерам банка, выходящим из его состава в результате продажи долей Банка, не производятся.

Резервный фонд учитывается на счете N107-«Фонды».

Минимальный размер резервного фонда должен составлять не менее 15 процентов величины зарегистрированного уставного капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ N9-П от 23.12.1997 г. (в редакции Указаний ЦБ РФ от 01.07.1998г. №273-У). Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения общим собранием учредителей годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли до размеров не менее 15 процентов уставного капитала.

Использование резервного фонда осуществляется согласно решению Совета и Правления банка на покрытие убытков по итогам отчетного года и подлежат восполнению в течение одного года с момента проведения операции.

Увеличение уставного капитала путем капитализации в установленном законодательством РФ и учредителями кредитной организации порядке. При этом капитализации могут подлежать средства резервного фонда только в части, превышающей минимально установленный настоящим Положением размер резервного фонда.

Учет межбанковских операций

Учет средств на корреспондентских счетах. Обработка выписки из МЦИ.

*Обработка раздела 1 выписки из МЦИ*

Все документы, поступающие в разделе 1 выписки, делятся на 3 части:

зачисления по прямым расчетам

зачисления на корсчет

«брак»

**1. Зачисление по прямым расчетам**

Все документы, поступающие по прямым расчетам, зачисляются на счета клиентов датой выписки.

**2. При поступлении денежных средств на корсчет банка для зачисления на счета клиентов Банка выполняются проводки:**

Д-т 30102 Корсчет

К-т Счета клиентов

Все иногородние платежи, поступившие на корреспондентский счет банка, зачисляются на счет 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». Выполняется проводка по балансу банка:

Д-т 30102 Корсчет

К-т 30223

После получения приложений из РКЦ сотрудник операционного отдела зачисляет суммы на счета клиентов:

Д-т 30223 Средства клиентов по незавершенным расчетным

К-т Счета клиентов

**3. Зачисление «брака»:**

В «брак» попадают платежи, зачисленные на корсчет без оправдательных документов или с неверно указанными реквизитами. Данные суммы отражаются на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Выполняются проводки:

Д-т 30102

К-т 47416

Сотрудник операционного отдела принимает оперативные меры к зачислению средств по назначению. После получения приложений, суммы зачисляются на счета клиентов. Если в течение 5 рабочих дней не выяснен владелец средств, то суммы откредитовываются банкам-отправителям.

*Обработка раздела 2 выписки из МЦИ*

Списания подразделяется на:

Списание по прямым расчетам.

Списание иногородних платежей банка.

Прочие списания с корсчета - инкассовые и др.

**1. Общая сумма списаний по прямым расчетам должна быть равна сумме средств, отправленных в отделения банков.**

**2. Суммы, списанные банком по иногородним расчетам, отражаются проводкой**

Д-т Счета клиентов

К-т 30223 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям

При получении выписки из РКЦ сотрудник операционного отдела данные операции отражает по корсчету на сумму списанных иногородних платежей проводкой

Д-т 30223 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям

К-т 30102 Корсчет

**3. Списание инкассовых поручений с корсчета Банка отражается на счете 47417(А) «Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения». Делается проводка:**

Д-т 47417

#### **К-т 30102 Корсчет**

Сотрудник операционного отдела, получив приложения о причинах списания, списывает эти суммы со счета 47417 с отнесением на соответствующие счета или принимает меры, в соответствии с действующим законодательством и договором о корреспондентских отношениях, о восстановлении сумм на корреспондентском счете. Восстановленные суммы проводятся по кредиту счета 47417 в корреспонденции с корреспондентским счетом.

#### **Обработка раздела 3 выписки из МЦИ**

Документы, попавшие в раздел 3, отражаются на счете 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств» и делается проводка:

Д-т Счета клиентов

К-т 47418

Данные суммы должны быть отправлены в РКЦ в первую очередь при следующем сеансе. Одновременно с отражением данного раздела на балансовых счетах необходимо отразить его на внебалансовом счете 90903 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации»:

Д-т 90903

К-т 99999

При списании со счета 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации», документы списываются с внебалансового счета 90903.

#### **Расчеты с банками-корреспондентами - счета "НОСТРО" в рублях**

Отражение операций, осуществляемых в один день, на основании поступивших документов из банков-корреспондентов.

##### **Зачисление средств**

Если реквизиты бенефициара указаны правильно, то сотрудник делает следующую проводку:

Д-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

К-т Счета клиентов, счета по хозяйственно-финансовой деятельности банка.

##### **1.2. Списание средств**

На основании платежного поручения клиента или внутрибанковского распоряжения операционист

делает следующую проводку:

Д-т Счета клиентов, счета по хозяйственно-финансовой деятельности банка

К-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Отражений операций при несовпадении даты списания с датой отражения по счетам «НОСТРО».

##### **2.1 Отправление платежей.**

###### **2.1.1 В день списания средств со счетов клиентов:**

Д-т Счета клиента

К-т 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям»

Платежи по хозяйственно-финансовой деятельности банка проводятся в день получения выписки из банков-корреспондентов

###### **2.1.2. При получении выписки из банков-корреспондентов в день наступления ДПП**

делаются проводки

по счетам клиентов:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

платежи по хозяйственно-финансовой деятельности:

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

2.2 Поступление платежей:

Д-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

К-т счета клиента, корреспондентского счета, счета по хозяйственно-финансовой деятельности банка.

3. Отражение операций при подкреплении банком своего счета в банке-корреспонденте.

Днем перечисления средств с корреспондентского счета (субсчета) в Банке России:

Д-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

При получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП:

Д-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

К-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

4. Отражение операций при возврате банком средств с корреспондентского счета "ЛОРО".

4.1 При достаточности средств на корреспондентском счете банка-корреспондента в подразделении расчетной сети Банка России

Днем списания по договоренности:

Д-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

Днем зачисления средств на корреспондентский счет в Банке России:

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

4.2. Отражение операций по возврату средств Банка с корреспондентского счета "ЛОРО" при

недостаточности средств на корреспондентском счете банка-корреспондента в подразделении расчетной сети Банка России.

Днем списания средств с корреспондентского счета "ЛОРО" по договоренности с банком-корреспондентом:

Д-т 47423 "Требования банка по прочим операциям"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

Днем зачисления средств на корреспондентский счет:

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 47423 "Требования банка по прочим операциям"

5. Отражение операций по получению наличных денег с корреспондентского счета, открытого в другом банке:

В день получения в бухгалтерском учете делается проводка:

Д-т 20202 "Касса кредитных организаций"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

*Расчеты с банками - респондентами - счета "ЛОРО" в рублях*

1. Отражение операций, осуществляемых в один день.

1.1 Зачисление средств на счет «ЛОРО»:

На основании платежного поручения клиента или внутрибанковского распоряжения операционист делает следующую проводку:

Д-т Счета клиентов, счета по хозяйственно-финансовой деятельности банка.

К-т 30109 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

1.2. Списание средств на основании полученных расчетных документов из банка - респондента или комиссии

по условиям договора на корреспондентские отношения:

Д-т 30109 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

К-т Счета клиентов, счета по хозяйственно-финансовой деятельности банка

**2. Отражений операций при несовпадении даты списания с датой отражения по счетам «ЛОРО».**

**Отправление платежей**

**В день списания средств со счетов клиентов**

**Д-т Счета клиента**

**К-т 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям»**

**Платежи по хозяйственно-финансовой деятельности банка проводятся в день наступления даты перечисления платежа (ДПП)**

**2.1.2. При получении подтверждения в день наступления ДПП**

**По средствам клиентов:**

**Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"**

**К-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"**

**Платежи по хозяйственно-финансовой деятельности:**

**Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"**

**К-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"**

**2.2 При зачислении средств клиентам в день наступления ДПП:**

**Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"**

**К-т счета клиента, корреспондентского счета, счета по хозяйственно-финансовой деятельности**

**кредитной организации (филиала)**

**3. Отражение операций при подкреплении банком-респондентом своего счета.**

**В день зачисления средств на корреспондентский счет (субсчет) в Банке России:**

**Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"**

**К-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"**

**В день наступления ДПП:**

**Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"**

**К-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"**

**4. Возврат банком-корреспондентом средств с корреспондентского счета "ЛОРО".**

**4.1 При достаточности средств на корреспондентском счете в подразделении расчетной сети Банка России:**

**Днем перечисления средств с корреспондентского счета в Банке России:**

**Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"**

**К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"**

**4.2. Отражение операций по возврату средств с корреспондентского счета "ЛОРО" банком-корреспондентом при недостаточности средств на корреспондентском счете в подразделении расчетной сети Банка России.**

**Днем списания средств с корреспондентского счета "ЛОРО" по договоренности с банком-респондентом:**

**В банке-корреспонденте:**

**Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"**

**К-т 47418 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств" и одновременно**

**Д-т 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации"**

**К-т 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"**

**4.3. При оплате банком-корреспондентом платежного поручения из картотеки к внебалансовому счету N 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации":**

Д-т 47418 "Средства, списанные со счетов клиентов ,но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств"  
К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"  
и одновременно

Д-т 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

К-т 90903 "Расчетные документы клиентов , не оплаченные в срок из -за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации"

5. Отражение операций по получению наличных денег с корреспондентского счета «ЛОРО»:

В банке-корреспонденте:

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

К-т 20202 "Касса кредитных организаций"

Отражение операций по счетам участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях осуществляется аналогично , вместо счетов N N 30102, 30109, 30110 используются счета N N 30104, 30214, 30213 соответственно.

### *УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С КЛИЕНТАМИ – ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ*

Учет средств на счетах юридических лиц осуществляется операционным работником, проводящим комплексное обслуживание счетов в разрезе закрепленных клиентов. Ознакомление работника с перечнем закрепленных клиентов осуществляется в письменном виде в соответствующем регистре . Одновременно составляется список клиентов, обслуживаемых работником, при временном отсутствии работника на смежном участке.

### *Порядок открытия и закрытия счетов*

Порядок открытия и закрытия Банком счетов клиентов , в рублях , установлен нормативными документами Банка России в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом "О банках и банковской деятельности " и другими законодательными актами.

Открытие счетов клиентов в банке осуществляется на основании Положения Банка «Об открытии и закрытии банковских счетов ,счетов по вкладам (депозитам)», разработанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 28-И от 14.09.2006г. «Об открытии и закрытии банковских счетов ,счетов по вкладам (депозитам)», и утвержденного Председателем Правления Банка.

Для открытия счета клиент представляет необходимые документы . С клиентом оформляется договор на расчетно -кассовое обслуживание . Операционному работнику, которому поручается ведение счета клиента, передается карточка с образцами подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиска печати, заверенной в установленном порядке . У операциониста хранится и доверенность на лицо , к которому клиент доверяет получение выписок по своему лицевому счету , а также информация о временной замене карточек , вызванной различными обстоятельствами деятельности клиента.

После открытия счета документы, представленные клиентом, с отметками должностных лиц, открывших счет , помещаются в юридическое дело клиента , которое хранится в несгораемом шкафу (сейфе) в юридическом отделе . Операционные работники



ксерокопируют необходимое для работы количество экземпляров карточек образцов подписей и печати и заверяют у Главного бухгалтера или его Заместителя.

Открытые клиентам счета регистрируются в книге регистрации открытых счетов, которая ведется в электронном виде работником, ответственным за открытие счетов, с указанием следующих данных:

дата открытия счета;

наименование клиента без сокращений; наименование (вид, цель) счета;

номер лицевого счета;

дата и номер договора об открытии счета;

порядок и периодичность выдачи выписок счета;

дата сообщения налоговым органам, обязательным фондам об открытии счета;

дата закрытия счета;

примечание.

Все страницы книги на конец отчетного года пронумеровываются, прошнуровываются, опечатываются, заверяются подписями Председателя Правления и Главного бухгалтера или их Заместителями. Книга хранится в негорючем шкафу (сейфе). Внесение изменений в книгу регистрации лицевых счетов клиентов осуществляется только с санкции Главного бухгалтера либо его Заместителя.

Лицевые счета, открываемые не клиентам, а для учета имущества, расчетов, участия капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п., также регистрируются в книге регистрации открытых счетов.

Расчетные и текущие счета предприятий и организаций закрываются:

- по заявлению владельца счета;

- при изменении характера деятельности;

- по решению органа, создавшего предприятие или организацию;

- при ликвидации.

#### *Учет расчетно-кассовых операций*

Порядок учета расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с нормативными документами Банка России, а также нормативными документами, разработанными Банком.

Учет денежной наличности и других ценностей и документов, в т.ч. числящихся на внебалансовых счетах, осуществляется в книге учета денежной наличности и других ценностей.

Переоценка наличных денежных средств производится одновременно с переоценкой всех валютных счетов, формируется в один сводный мемориальный ордер по переоценке и помещается в общий сшив мемориальных документов дня Банка.

Монеты иностранных валют выдаются в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации.

Организация сохранности денежных средств и других ценностей в кассе устанавливается отдельным распорядительным документом в следующем порядке:

Лица, ответственные за сохранность денежных средств и других ценностей в кассовом хранилище и осуществляющие открытие и закрытие кассового узла, за исключением главных бухгалтеров и их заместителей.

Лица, ответственные за сохранность денежных средств и других ценностей в кассовом хранилище, за которыми закрепляются ключи и печати, за исключением главных бухгалтеров и их заместителей.

Лица, ответственные за проведение сверки остатков денежных средств и других ценностей с данными бухгалтерского учета по книге учета денежной наличности и других ценностей и подписывающие результаты сверки в указанной книге, в т.ч. Главный бухгалтер или уполномоченные ими лица.

**Порядок хранения сформированных в сшив кассовых документов внутренних структурных подразделений после проведения сверки.**

*Учет операций по зачислению и списанию средств*

Все операции осуществляются Банком в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», «Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 г. № 2-П (в редакции Указаний ЦБ РФ от 03.03.2003 № 1256-У, от 11.06.2004 № 1442-У) и Перечнем операций, установленных внутренней лицензией Банка России. Операции совершаются на основании принятых к исполнению документов, оформленных в соответствии с требованиями «Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 г. № 2-П (в редакции Указаний ЦБ РФ от 03.03.2003 № 1256-У, от 11.06.2004 № 1442-У), иными нормативными документами Банка России по отдельным операциям, а также Договором о принятии на расчетно-кассовое обслуживание в «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество).

Операции по зачислению и списанию средств отражаются на счетах получателей и плательщиков средств-клиентов Банка днем их проводки по корреспондентскому счету Банка.

Операции по зачислению проводятся Операционным отделом в соответствии с выписками, полученными из банков-корреспондентов:

Д-т 30102 «Корсчета кредитных организаций в Банке России» (внутренний корсчет Банка).

К-т 405-409 «Средства на счетах» - указываются счета клиентов Банка юридических лиц в национальной валюте.

К началу операционного дня бухгалтерские работники операционного отдела Банка проверяют лицевые счета клиентов-получателей и плательщиков средств за истекший день, в которых отражены:

дата совершения текущей(их) и предыдущей(их) операции(ий);

обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), с подведенными итогами - отдельно по дебету и по кредиту;

номер документа(тов), проведенных по дебету и по кредиту;

номер корреспондирующего (их) счета(ов);

остатки средств на начало и конец истекшего дня.

Один экземпляр лицевых счетов распечатывается и является выпиской из лицевого счета, предназначенной для выдачи или отсылки клиенту.

Выписки на бумажных носителях выдаются в порядке и сроки, указанные в карточках с образцами подписи и печати. Изменение этого порядка допускается только в случаях, если выписку желают получить распорядители счетом (один из них). В других случаях отступление от согласованного с клиентом порядка производится с разрешения главного бухгалтера, его заместителя, начальника отдела.

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

На документах, прилагаемых к выпискам, проставляется штамп с календарной датой проводки документа по лицевому счету. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке.

На дополнительных документах, которые поясняют и расшифровывают содержание операций, обозначенных в основном приложении, штамп не ставится.

В случае обнаружения ошибок в выписке, клиент обязан в течение 10 дней письменно сообщить операционисту о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При не поступлении от клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

В случае утери клиентом выписки из лицевого счета ее дубликат выдается клиенту только с письменного разрешения руководителя Банка или его заместителя по заявлению клиента, в котором он указывает причины утраты выписки, подписанному руководителем и главным бухгалтером организации.

На титульной части дубликата делается надпись «Дубликат выписки за “\_\_” \_\_\_\_\_ 200 г.”. Дубликат выписки подписывается исполнителем и главным бухгалтером, или его заместителем, или начальником отдела, скрепляется оттиском печати Банка и выдается представителю клиента под расписку на заявлении.

В случае отсутствия документов, на основании которых средства зачислены на счета получателей, либо полученные документы заполнены с нарушением требований Банка России к заполнению расчетных документов, сумма зачисляется на счет 47416 до получения правильно оформленного документа. Операционист посылает запрос в банк-плательщика не позднее следующего рабочего дня.

Списание средств со счетов клиентов в безналичном порядке осуществляются платежными поручениями, платежными требованиями-поручениями и платежными документами по аккредитивам, заполненными в соответствии с «Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации» №2-П от 03.10.2002г (в редакции Указаний ЦБ РФ от 03.03.2003 № 1256-У, от 11.06.2004 №1442-У).

Д-т 405-408 Средства на счетах клиентов

К-т Получателя средств

Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных требований, прием и не подлежат.

Прием и выдача наличных денежных средств через кассу Банка производятся на основании кассовых документов, составленных в соответствии с Положением Банка России от 09.10.2002 г. № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 04.12.2003 №1351-У, от 01.06.2004 №1433-У).

Прием наличных средств от клиентов в кассу банка оформляется следующими проводками:

Д-т 20202 Касса Банка

К-т 405-408 Средства на счетах клиентов

При выдаче наличных средств клиентам делается обратная проводка.

Расходные кассовые операции контролируются бухгалтерскими работниками (контролерами), ведущими кассовые журналы по расходу, с целью предотвращения оплаты неправильно оформленных документов, оплаты денежных чеков с подписями и оттисками печати, не соответствующими заявленным образцам, внесения необоснованных исправлений и дописок в кассовые документы. Направление проверенных документов контролером в кассу производится внутренним порядком.

По приходным кассовым операциям выдача квитанций клиентам о зачислении сумм на их счета и приходных ордеров вкладчикам с записями, подтверждающими взнос во вклад, производятся после фактического поступления денег в кассу.

Неиспользованные чеки по закрываемым счетам, а также по счетам, передаваемым в другой банк, принимает главный бухгалтер, его заместитель или начальник операционного отдела, который одновременно должен немедленно погасить каждый сданный чек путем вырезания части чека, предназначенной для подписи, лишь после этого чеки передаются соответствующему бухгалтерскому работнику, который обязан составить служебную записку на закрытие счета и представить его главному бухгалтеру для получения соответствующего распоряжения. Сданные неиспользованные чеки, погашенные в указанном выше порядке, помещаются в документы дня.

Все операции проводятся на основании принятых к исполнению документов клиентов.

Операции, совершаемые без документов клиентов, оформляются документами, составляемыми Банком согласно требованиям Положения № 205-П. Документы оформляются сотрудниками Банка согласно требованиям Банка России к заполнению расчетных документов на бланках действующих форм, предусмотренных программным обеспечением Банка. В частности, приходные и расходные кассовые и мемориальные ордера, распоряжения уполномоченных сотрудников и др.

В мемориальных ордерах на частичную оплату инкассовых и платежных поручений клиентов, на взимание комиссий, удержание процентов за пользование ресурсами либо услугами Банка, а также по другим операциям, заполняются все предусмотренные бланками типовой формы реквизиты, итоговые суммы повторяются прописью, проставляется подпись и штамп ответственного исполнителя, а в необходимых случаях контролирующего работника.

Согласно Договору на расчетно-кассовое обслуживание оплата денежно-расчетных документов клиентов производится в пределах наличия средств на счете плательщика с соблюдением установленной законодательно очередности платежей.

При приеме денежно-расчетных документов ответственный исполнитель (бухгалтер, контролер) проверяет соответствие документа установленной форме бланка, заполнение и правильность

указания всех предусмотренных бланком реквизитов, соответствие печати и подписи (их аналогов) распорядителей счета согласно заявленным банку образцами.

В тексте платежных (расчетных) документов, а также на обороте денежных чеков клиенты указывают назначение сумм платежа. Сведения о назначении платежа на обороте денежных чеков заверяются подписями чекодателя.

Прием документов оформляется проставлением штампа исполнителя.

Чеки и платежные поручения принимаются банком в течение 10 дней со дня их выписки, не считая дня выписки, без исправления даты, обозначенной на документе. В объявлениях на взнос наличных денег указывается дата фактического представления их в банк; если клиентом указана другая дата, то она исправляется на всех экземплярах документа. Исправление заверяется подписью работника банка.

Каждый документ, предъявляемый в кредитную организацию на бумажном носителе, должны иметь подписи уполномоченных должностных лиц клиента и скреплены оттиском его печати, соответствующие заявленным образцам. На всех документах подписи ставятся чернилами или пастой шариковой ручки. Объявление на взнос наличных подписывается вносителем средств.

При передаче распоряжений владельцев счетов электронными средствами используются аналоги собственноручных подписей, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом. В этих случаях операционист Банка оформляет распечатку на бумажном носителе электронного образца документа, содержащего все необходимые реквизиты.

Банк отказывает в приеме платежного (расчетного) документа, если удостоверение прав распоряжения счетом будет признано сомнительным, либо если документ оформлен с нарушениями требований.

Денежно-расчетные документы с исправлениями таких реквизитов, как сумма, наименования клиентов и номера их счетов, хотя бы и оговоренными, являются недействительными и не принимаются банком к исполнению. Исключения допускаются в случае исправления номера счета доходов банка при уплате клиентами процентов по кредитам, комиссий и прочих доходов.

При приеме распоряжений владельцев счетов с использованием электронных средств внесение каких-либо исправлений в поступившие документы не допускается.

Оплата документов со счетов клиентов при недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований производится с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации очередности.

## *УЧЕТ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ*

### **Учет вкладных операций**

Банк привлекает денежные средства населения как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте на основании договоров, заключаемых в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открытых каждому физическому лицу в балансе Банка с использованием программных средств.

Для открытия вклада клиент – физическое лицо предъявляет паспорт. Договор банковского вклада заполняется в двух экземплярах, один из которых остается в Банке, а второй - у вкладчика. Операционным работником вводятся все данные клиента в компьютер. После заполнения необходимых документов выпускается приходный ордер в двух экземплярах. Деньги вносятся в кассу, либо перечисляются безналичным путем на счет банковского вклада (депозита). При взносе вклада через кассу второй экземпляр приходного кассового ордера, подписанный ответственными сотрудниками банка, передается вкладчику.

Д-т 20202, т/с, к/с

К-т л/с клиента.

Снятие денежных средств с л/счета клиента осуществляется при предъявлении клиентом паспорта, договора банковского вклада и делается проводка в операционном дне на сумму снятия денежных средств и оформляется расходный ордер и копия расходного ордера для клиента

Д-т л/сч клиента

К-т 20202, при безналичном перечислении к/с, т/с

Заккрытие вклада осуществляется при предъявлении клиентом паспорта, договора банковского вклада. При этом бухгалтерским работником производится начисление процентов и выпускается мемориальный ордер в 2-х экземплярах.

Д-т 70203

К-т л/с клиента

Затем, на общую сумму (сумма вклада вместе с начисленными процентами) оформляется расходный кассовый ордер и копия расходного ордера для клиента.

Д-т л/счет клиента

К-т 20202

Деньги выдаются клиенту по расходному ордеру за подписью клиента о получении.

Начисление процентов по вкладам граждан производится в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям. Связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета». Проценты на привлеченные денежные средства начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Д-т балансового счета 47502 «Предстоящие выплаты по депозитам физических лиц»

К-т балансового счета 47411 «Начисленные проценты по вкладам».

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным средствам на расходы осуществляется кассовым методом.

При этом бухгалтерским работником производится начисление процентов и выпускаются мемориальные ордера:

по договорам, предусматривающих ежемесячные выплаты процентов по вкладу

Д-т 70203 «Проценты уплаченные физическим лицам»

К-т 40817 лицевой счет клиента

по договорам с выплатой процентов в конце срока вклада

Д-т 47411 «Начисленные проценты по вкладам».

К-т 423

и одновременно выплаченные проценты относятся на расходы Банка

Д-т 70203 «Проценты уплаченные физическим лицам»

К-т 47502 «Предстоящие выплаты по депозитам физических лиц»

Затем, оформляются расходные кассовые ордера и копии расходных ордеров для клиента:

По договорам с выплатой в конце срока вклада на общую сумму вклада и начисленных процентов

Д-т 423 лицевой счет клиента

К-т 20202

По договорам с ежемесячной выплатой процентов по вкладу

на сумму вклада

Д-т 423

К-т 20202

на сумму процентов

Д-т 40817 лицевой счет клиента

К-т 20202

Деньги выдаются клиенту по расходному ордеру за подписью клиента в получении.

При перечислении безналичным путем, на основании заявления клиента, составляются платежные поручения в 2-х экземплярах:

по договорам с выплатой в конце срока вклада на общую сумму вклада и начисленных процентов

Д-т 423 лицевой счет клиента

К-т 30102 на лицевой счет клиента в другом банке, т/ч в Банке

по договорам с ежемесячной выплатой процентов по вкладу

на сумму вклада

Д-т 423 лицевой счет клиента

К-т 30102 на лицевой счет клиента в другом банке

на сумму процентов

Д-т 40817 лицевой счет клиента

К-т 30102 на лицевой счет клиента в другом банке, т/ч в Банке

При закрытии банковских вкладов проценты начисляются до дня фактического закрытия включительно. При этом остаток по вкладу определяется исходя из остатка на начало операционного дня.

Перечисление денежных средств со счета производится по заявлению клиента при предъявлении им договора, копий приходных ордеров и паспорта. Операционистом выпускается платежное поручение в 2-х экземплярах.

Д-т л/сч клиента

К-т 30102 сумма перевода

К-т 70107 сумма комиссии за перевод

в соответствии с тарифами, утвержденными Приказом Председателя Правления Банка.

#### *Осуществление безналичных расчетов физическими лицами по текущему счету*

Банк осуществляет безналичные расчеты физических лиц в соответствии с Положением ЦБ РФ от 01.04.2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» как с открытием текущего счета физического лица, так и без открытия банковского счета.

Под текущим счетом физического лица понимается банковский счет, открываемый физическому лицу в Банке на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

При осуществлении безналичных расчетов по текущим счетам физическими лицами могут применяться установленные законодательством формы безналичных расчетов (расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты по инкассо).

Списание денежных средств с текущего счета физического лица осуществляется банком по распоряжению владельца счета либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством, на основании расчетных документов в пределах имеющихся на счете денежных средств.

Картотека неоплаченных расчетных документов к текущему счету физического лица не ведется.

Для открытия текущего счета физическим лицом представляются следующие документы:

- паспорт или другой документ, в соответствии с законодательством Российской Федерации удостоверяющий личность;
- физическим лицом заполняется анкета клиента -физического лица(Программа идентификации и изучения клиентов)
- иные документы, предусмотренные законодательством и/или договором банковского счета.

После проверки документов, представленных физическим лицом, с ним заключается договор банковского счета, в его присутствии делается копия документа, удостоверяющего личность. Документы на открытие счета хранятся в юридическом деле клиента.

#### *Осуществление операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета*

Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу принятых от физических лиц денежных средств, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в пользу юридических и физических лиц.

Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, включая порядок оплаты расчетных услуг, а также обязательства банка по переводу денежных средств установлены банком в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций перевода денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов:

1. Прием денежных средств от физических лиц без открытия банковских счетов для перевода в другие банки:

Д-т 20202 Касса кредитных организаций

К-т 40911 Транзитные счета

2. Перечисление принятых от физических лиц денежных средств по назначению:

Д-т 40911 Транзитные счета

К-т корреспондентского счета (30102, 30110)

3. Зачисление денежных средств, поступивших в порядке перевода от физических лиц без открытия банковского счета:

Д-т корреспондентского счета (30102, 30110)

К-т счета получателя средств (счета юридических лиц, счет 40905 "Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы").

#### *Учет операций с пластиковыми картами*

Пластиковые карты являются собственностью ТКС Банка (ЗАО) .

Пластиковая карта является именной. На ее лицевую поверхность наносится номер, фамилия и имя держателя пластиковой карты, а также дата окончания срока ее действия (месяц и год включительно). Срок действия пластиковой карты – один год. Операции с использованием пластиковых карт могут совершаться:

- с запросом у ТКС Банка (ЗАО) разрешения на проведение операции (авторизация);
- без запроса у ТКС Банка (ЗАО) разрешения на проведение операции.

Разрешение на совершение операции дается ТКС Банка (ЗАО) только при наличии на карточном счете денежных средств, необходимых для совершения этой операции. Карточный счет ведется в долларах США либо в рублях РФ в зависимости от типа карты.

Стоимость выпуска пластиковых карт, а также их годовое обслуживание оплачиваются в соответствии с Тарифами по выпуску и обслуживанию международных пластиковых карт ТКС Банк (ЗАО), утвержденными Председателем правления ТКС Банк (ЗАО).

Прием денежных средств на карточный счет осуществляется как через кассу БАНКА, так и в безналичном порядке. Не позднее 2-х рабочих дней после начала каждого месяца для владельца карточного счета на специальном бланке БАНК готовится выписка о движении денежных средств на его карточном счете за истекший месяц. Владелец карточного счета должен контролировать остаток денежных средств и не допускать возникновения состояния карточного счета, когда остаток на нем становится меньше суммы, неснижаемого остатка, определенного Тарифами БАНК. Списание с карточного счета денежных средств, превышающих сумму неснижаемого остатка, - овердрафт допускается только в случаях проведения операций без авторизации. За возникновение овердрафта БАНК взимает с владельца карточного счета штраф и плату за каждый день овердрафта в соответствии с Тарифами БАНКА.

Учет операций по пластиковым картам строится в соответствии с «Положением об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» утв. ЦБ РФ 24.12.2004 № 266-П (в ред. ЦБ РФ от 21.09.2006 №1725-У), «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» утв. ЦБ РФ 05.12.2002 № 205-П.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе физических лиц и в разрезе валют, в соответствии со структурой номера лицевого счета по учету привлеченных средств физических лиц.

Для отражения операций по банковским картам в балансе Банка используются следующие балансовые счета:

40817810, 40817840 - КС физического лица для расчетов по б/к;  
30232, 30233 - Незавершенные расчеты по операциям с использованием банковских карт;  
20208810, 20208840 - денежные средства в кассе рублях/долларах США.

*Учет операций по банковским картам на балансовых счетах*

1) Открытие банковской карты.

При заключении договора на открытие банковской карты ответственный сотрудник оформляет проводки на сумму первоначального взноса в рублях или в долларах США в наличном или безналичном порядке:

Д-т 20202

или

Д-т 40817810 / 40817840 - ТС физического лица

К-т 40817810 / 40817840 - КС физического лица.

Одновременно

Д-т 20202

или

Д-т 40817810 / 40817840 - ТС физического лица

К-т 70107810 - доходы Банка в размере платы за годовое обслуживание КС Клиента согласно Тарифам Банка.

2) Пополнение счетов физических лиц КС

в наличной форме в рублях/долларах США

Д-т 20202810 / 20202840 - касса Банка

К-т 40817810 / 40817840 - КС физического лица

Если Клиент желает пополнить счет в безналичном порядке, то он заполняет заявление на безналичное перечисление средств со своего счета. Сотрудник Банка выписывает мемориальный ордер с указанием проводки:

Д-т 40817810 / 40817840 - ТС физического лица

К-т 40817810 / 40817840 - КС физического лица.

3) Проведение операций по банковским картам Банка:

Д-т 30233 - Незавершенные расчеты по операциям с использованием банковских карт

К-т 30110 - корреспондентский счет расчетного банка

и

Д-т 30110 - корреспондентский счет расчетного банка

К-т 30232 - Незавершенные расчеты по операциям с использованием банковских карт

С последующим списанием с карточных счетов физических лиц:

Д-т 40817 - КС физического лица

К-т 30233 - Незавершенные расчеты по операциям с использованием банковских карт или зачисления на карточные счета

Д-т 30232 - Незавершенные расчеты по операциям с использованием банковских карт

К-т 40817 - КС физического лица

Счета по незавершенным расчетам с использованием банковских карт ежедневно должны обнуляться.

4) Списание комиссии согласно утвержденных Тарифов Банка

Д-т ТС, КС – лицевые счета физических лиц

К-т 70107 - Доходы Банка по банковским картам

Или наличными через кассу

Д-т 20202

К-т 70107 - Доходы Банка по банковским картам

5) Кредитование клиентов Банка

Открытие ссудного счета и предоставление кредита

Д-т 455 – ссудный счет Клиента



К-т 40817- КС физического лица  
 Погашение ссудной задолженности  
 Д-т 40817 – КС физического лица  
 К-т 455 - ссудный счет Клиента  
 Одновременно на сумму начисленных процентов  
 Д-т 40817 – КС физического лица  
 К-т 70101 – Проценты полученные за предоставление кредита

**б) Закрытие КС Клиента.**

В случае, если Клиент желает закрыть банковскую карту, он заполняет заявление установленной формы. По истечении срока, установленного Банком, Клиенту выплачивается остаток денежных средств с КС :

В случае выдачи остатка средств через кассу Банка

Д-т 40817810 /40817840 - КС физ. лица

К-т 20202810 /202840 - касса Банка

На сумму наличных денежных средств, подлежащих выплате с КС Клиента

В случае перевода остатка средств на его счет в Банке

Д-т 40817810 / 40817840 – КС физ. лица

К-т 40817810 / 40817840 - счет Клиента

На сумму остатка денежных средств, подлежащих переводу с КС Клиента

Одновременно

Д-т 40817810 / 40817840 - КС физ. лица

К-т 70107810 - доходы Банка

На сумму комиссий, подлежащую уплате Клиентом согласно Тарифам Банка.

**Учет операций по кредитным картам.**

УЧЕТ НЕПЕРСОНАЛИЗИРОВАННЫХ И ПЕРСОНАЛИЗИРОВАННЫХ КАРТ			
1. ПОСТУПЛЕНИЕ ЗАГОТОВОК КАРТ В ХРАНИЛИЩЕ БАНКА			
91202	99999	Мемориальный ордер	На сумму равную количеству поступивших заготовок в условной оценке 1 руб. за каждую карту
2. ПЕРЕДАЧА ЗАГОТОВОК КАРТ НА ОТВЕТСТВЕННОЕ ХРАНЕНИЕ В ЭМИССИОННЫЙ ЦЕНТР			
91203	99999	Мемориальный ордер	На сумму равную количеству переданных заготовок в условной оценке 1 руб. за каждую карту
3. ПЕРЕДАЧА ЗАГОТОВОК КАРТ ИЗ ХРАНИЛИЩА ЦЕННОСТЕЙ НА ОТВЕТСТВЕННОЕ ХРАНЕНИЕ В ЭМИССИОННЫЙ ЦЕНТР			
91203	91202	Мемориальный ордер	На сумму равную количеству переданных заготовок в условной оценке 1 руб. за каждую карту
4. ПЕРЕДАЧА В ЭМИССИОННЫЙ ЦЕНТР ЗАЯВКИ НА ПЕРСОНАЛИЗАЦИЮ КАРТ			
91203-х	91203	Мемориальный ордер	На сумму равную количеству карт в персонализацию в условной оценке 1 руб. за каждую карту
5. ПОСТУПЛЕНИЕ ИЗ ЭМИССИОННОГО ЦЕНТРА В БАНК ПЕРСОНАЛИЗИРОВАННЫХ КАРТ			
91203-хх	91203-х	Мемориальный ордер	На сумму равную количеству карт, поступивших в банк подотчетному лицу, в условной оценке 1 руб. за каждую карту
6. РАССЫЛКА ЭМИССОННЫМ ЦЕНТРОМ КАРТ ДЕРЖАТЕЛЯМ			
99999	91203-х	Мемориальный ордер	На сумму равную количеству карт, отосланных держателям, в условной оценке 1 руб. за каждую карту
7. ВЫДАЧА ПЕРСОНАЛИЗИРОВАННОЙ КАРТЫ, НАХОДЯЩЕЙСЯ В БАНКЕ, ДЕРЖАТЕЛЮ			
99999	91203-хх	Мемориальный ордер	На общее количество выданных за день подотчетным лицом персонализированных карт в условной оценке 1 руб. за каждую карту

8. УТРАТА ЗАГотовок карт, находящихся на хранении в ЭМИССИОННОМ ЦЕНТРЕ			
99999	91203	Мемориальный ордер	На общее количество утраченных карт в условной оценке 1 руб. за каждую карту
9. УТРАТА ЗАГотовок карт, находящихся в БАНКЕ			
99999	91202	Мемориальный ордер	На общее количество утраченных карт в условной оценке 1 руб. за каждую карту
10. УТРАТА ПЕРСОНАЛИЗИРОВАННЫХ КАРТ В ЭМИССИОННОМ ЦЕНТРЕ ДО МОМЕНТА ОТПРАВКИ ДЕРЖАТЕЛЮ			
99999	91203-х	Мемориальный ордер	На общее количество утраченных карт в условной оценке 1 руб. за каждую карту
11. УТРАТА ПЕРСОНАЛИЗИРОВАННЫХ КАРТ, НАХОДЯЩИХСЯ НА ХРАНЕНИИ В БАНКЕ			
99999	91203-хх	Мемориальный ордер	На общее количество утраченных карт в условной оценке 1 руб. за каждую карту

<b>УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТОВАНИЯ; НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ ПО КРЕДИТУ; РЕЗЕРВИРОВАНИЯ</b>			
6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА, ОТКРЫТИЕ ССУДНОГО СЧЕТА (момент открытия банком ссудного счета определяется договором с клиентом)			
99998	91309	Внебалансовый мемориальный ордер	На сумму кредитного лимита
70209	47425	Сводный мемориальный ордер	Начисление резерва по условным обязательствам кредитного характера для ссудной задолженности 2 и выше категории качества в соответствии с Положением БР № 283-П
7. ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ СПИСАНИЯ ПО КРЕДИТНОЙ КАРТЕ (ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА)			
45508	30232 RUR	Сводный мемориальный ордер	В день обработки поступивших транзакций на сумму всех операций в валюте РФ
45508	47408	Сводный мемориальный ордер	В день обработки поступивших транзакций на сумму, необходимую для конвертации денежных средств для последующих расчетов по операциям, совершенным в иностранной валюте. Применяется
	61306	Сводный мемориальный ордер	На сумму положительной курсовой разницы
47408	30232 USD 30232 EUR	Сводный мемориальный ордер	Сумма проконвертированных средств в соответствующей валюте
8. ОПЛАТА КОМИССИЙ БАНКА (по которым предусмотрено договором предоставление кредита)			
45508	70107 (комиссия)	Сводный мемориальный ордер	На сумму комиссии в день их удержания в соответствии с Тарифами
45508	60309	Сводный мемориальный ордер	На сумму НДС (если вид комиссии предусматривает его уплату)
9. УМЕНЬШЕНИЕ ДОСТУПНОГО КРЕДИТНОГО ЛИМИТА			
91309	99998	Внебалансовый сводный мемориальный ордер	Уменьшение неиспользованного кредитного лимита на сумму предоставленного кредита
10. СОЗДАНИЕ (ИЗМЕНЕНИЕ) РЕЗЕРВОВ			
70209	45515	Сводный мемориальный ордер	Формирование резерва на возможные потери по ссудам
47425	70107	Сводный мемориальный ордер	Уменьшение резерва по условным обязательствам кредитного характера
11. НАЧИСЛЕНИЕ ТЕКУЩИХ ПРОЦЕНТОВ ПО КРЕДИТУ			
47427	47501	Сводный мемориальный ордер	На сумму процентов, начисленных на задолженность по кредиту 1-ой категории качества
91604	99999	Сводный мемориальный ордер	На сумму процентов, начисленных на задолженность по кредиту 2-ой и выше категории качества
12. ПОГАШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТУ И ПРОЦЕНТАМ В СРОК			
47422 (излишние средства) Поступившие платежи: 30232 П 30232 К 30232 ПР 30232 ЭН	47427	Сводный мемориальный ордер	На сумму процентов по кредиту 1-ой категории качества
47501	70101	Сводный мемориальный ордер	

47422 (излишние средства) Поступившие платежи: 30232 П 30232 К 30233 ПР 30233 ЭН и др. к/агентов	70101	Сводный мемориальный ордер	На сумму процентов по кредиту 2-ой и выше категории качества
99999	91604	Сводный мемориальный ордер	
47422 (излишние средства) Поступившие платежи: 30232 П 30232 К 30233 ПР 30233 ЭН	45508	Сводный мемориальный ордер	На сумму кредита
45515	70107	Сводный мемориальный ордер	Восстановление резерва на возможные потери по ссудам
99998	91309	Внебалансовый мемориальный ордер	Восстановление суммы неиспользованного кредитного лимита на сумму погашенного кредита (за минусом пересхода кредитного лимита)
70209	47425	Сводный мемориальный ордер	Начисление резерва по условным обязательствам кредитного характера (283-П)
Поступившие платежи: 30232 П 30232 К 30233 ПР 30233 ЭН	47422	Сводный мемориальный ордер	Учет излишне поступивших сумм
13. ВЫНЕСЕНИЕ НА ПРОСРОЧКУ НЕПОГАШЕННОЙ В СРОК ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТУ И ПРОЦЕНТАМ			
45915	47427	Сводный мемориальный ордер	На сумму процентов, неуплаченных в срок, по кредиту 1-й категории качества
47501	47501*	Сводный мемориальный ордер	
91604	91604*	Сводный мемориальный ордер	На сумму процентов, неуплаченных в срок, по кредиту 2-й и выше категории качества
45815	45508	Сводный мемориальный ордер	На сумму кредита, не погашенного в срок
45515	45818	Сводный мемориальный ордер	Перенос суммы созданного резерва при вынесении кредита на счета по учету просроченных кредитов
91309	99998	Внебалансовый мемориальный ордер	На сумму неиспользованного кредитного лимита в случае принятия решения о приостановлении выдачи кредитов
47425	70107	Сводный мемориальный ордер	Уменьшение резерва по условным обязательствам кредитного характера в случае принятия решения о приостановлении выдачи кредитов
14. НАЧИСЛЕНИЕ ТЕКУЩИХ ПРОЦЕНТОВ ПО ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ			
47427	47501*	Сводный мемориальный ордер	На сумму повышенных процентов, начисленных на просроченный кредит 1-й категории качества
91604*	99999	Внебалансовый мемориальный ордер	На сумму повышенных процентов, начисленных на просроченный кредит 2-й и выше категории качества
15. ИЗМЕНЕНИЕ КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА			
Учет процентов при переходе кредита из 1-ой категории качества ко 2-ой и выше			
47501*	45915	Сводный мемориальный ордер	На сумму просроченных процентов
47501	47427	Сводный мемориальный ордер	На сумму текущих процентов
91604*	99999	Внебалансовый мемориальный ордер	На сумму просроченных процентов
91604	99999	Внебалансовый мемориальный ордер	На сумму текущих процентов
при переходе кредита из 2-ой категории качества в 3-ю и выше			
70209	45515	Сводный мемориальный ордер	Доначисление резерва на сумму разницы между расчетной величиной резерва и суммой, учтенной на счете по учету резервов
70209	45818	Сводный мемориальный ордер	При наличии просроченной задолженности - доначисление резерва на сумму разницы между расчетной величиной резерва и суммой, учтенной на счете по учету резервов
16. ПОГАШЕНИЕ ПРОСРОЧЕННОГО КРЕДИТА, ПРОСРОЧЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ И ПРОЦЕНТОВ ПО ПРОСРОЧЕННОМУ КРЕДИТУ			

Поступившие платежи: 30232 П 30232 К 30233 ПР 30233 ЭН	45915	Сводный мемориальный ордер	На сумму погашаемой просроченной задолженности по процентам и сумму процентов на просроченный кредит - по кредиту 1-й категории качества
47501*	70101	Сводный мемориальный ордер	
Поступившие платежи: 30232 П 30232 К 30233 ПР 30233 ЭН	70101	Сводный мемориальный ордер	На сумму погашаемой просроченной задолженности по процентам и сумму процентов на просроченный кредит - по кредиту 2-й и выше категории качества
99999	91604	Внебалансовый мемориальный ордер	На сумму просроченных процентов и на сумму текущих процентов по просроченному кредиту
Поступившие платежи: 30232 П 30232 К 30233 ПР 30233 ЭН	45815	Сводный мемориальный ордер	На сумму погашаемой просроченной задолженности по кредиту
45818	70107	Сводный мемориальный ордер	Сумма восстанавливаемого резерва по ссудной задолженности
99998	91309	Внебалансовый мемориальный ордер	При погашении просроченной задолженности полностью восстановление кредитного лимита на сумму кредитного лимита за минусом предоставленных кредитов, срок погашения которых еще не наступил
70209	47425	Сводный мемориальный ордер	При погашении просроченной задолженности полностью начисление резерва по условным обязательствам кредитного характера (283-П)
Поступившие платежи: 30232 П 30232 К 30233 ПР 30233 ЭН	47422	Сводный мемориальный ордер	Учет излишне поступивших сумм
17. ЕСЛИ КРЕДИТ ПЕРЕХОДИТ В 1-УЮ КАТЕГОРИЮ КАЧЕСТВА ИЗ БОЛЕЕ ВЫСОКОЙ ПРИ УСЛОВИИ ПОГАШЕНИЯ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТУ И ПРОЦЕНТАМ, ПРОЦЕНТОВ НА ПРОСРОЧЕННЫЙ КРЕДИТ			
99999	91604	Внебалансовый мемориальный ордер	На сумму текущих процентов по кредиту
47427	47501	Сводный мемориальный ордер	
45515	70107	Сводный мемориальный ордер	Восстановление резерва на возможные потери по ссудам
18. СПИСАНИЕ БЕЗНАДЕЖНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЗА СЧЕТ СОЗДАННОГО РЕЗЕРВА			
45818	45815	Сводный мемориальный ордер	На сумму созданного резерва по ссудной задолженности
91802	99999	Внебалансовый мемориальный ордер	На сумму задолженности по кредиту
91704	91604	Внебалансовый мемориальный ордер	На сумму задолженности по процентам по кредиту
19. ПОСТУПЛЕНИЕ СРЕДСТВ В УПЛАТУ БЕЗНАДЕЖНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ДО ИСТЕЧЕНИЯ 5 ЛЕТ			
Поступившие платежи: 30232 П 30232 К 30233 ПР 30233 ЭН	70107	Сводный мемориальный ордер	Поступление средств в уплату основного долга и процентов, списанных как безнадежная задолженность
99999	91802	Внебалансовый мемориальный ордер	На сумму погашенной задолженности по кредиту
99999	91704	Внебалансовый мемориальный ордер	На сумму погашенной задолженности по процентам
Поступившие платежи: 30232 П 30232 К 30233 ПР 30233 ЭН	47422	Сводный мемориальный ордер	Учет излишне поступивших сумм
20. ПО ИСТЕЧЕНИИ 5 ЛЕТ			
99999	91802	Внебалансовый мемориальный ордер	На сумму задолженности по кредиту
99999	91704	Внебалансовый мемориальный ордер	На сумму задолженности по процентам

21. ИЗМЕНЕНИЕ КРЕДИТНОГО ЛИМИТА (в соответствии с условиями договора)			
99998	91309	Внебалансовый сводный мемориальный ордер	Увеличение кредитного лимита: на сумму разницы
70209	47425	Сводный мемориальный ордер	Доначисление резерва по условным обязательствам кредитного характера для ссудной задолженности 2 и выше категории качества в соответствии с Положением БР № 283-П
91309	99998	Внебалансовый сводный мемориальный ордер	Уменьшение кредитного лимита: на сумму разницы
47425	70107	Сводный мемориальный ордер	Уменьшение резерва по условным обязательствам кредитного характера для ссудной задолженности 2 и выше категории качества в соответствии с Положением БР № 283-П
ПОГАШЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ, ПО КОТОРЫМ НЕ ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ КРЕДИТ			
22. ПОГАШЕНИЕ ШТРАФА			
Поступившие платежи: 30232 П 30232 К 30233 ПР 30233 ЭН	70106	Мемориальный ордер	На сумму погашаемого штрафа
Поступившие платежи: 30232 П 30232 К 30233 ПР 30233 ЭН	47422	Мемориальный ордер	Учет излишне поступивших сумм
23. ПОГАШЕНИЕ КОМИССИИ			
47422 (излишние средства) Поступившие платежи: 30232 П 30232 К 30233 ПР 30233 ЭН	70107	Мемориальный ордер	На сумму комиссии
Поступившие платежи: 30232 П 30232 К 30233 ПР 30233 ЭН	60309	Мемориальный ордер	На сумму НДС (если вид комиссии предусматривает его уплату)
Поступившие платежи: 30232 П 30232 К 30233 ПР 30233 ЭН	47422	Мемориальный ордер	Учет излишне поступивших сумм
УЧЕТ РАСЧЕТОВ С КОНТРАГЕНТАМИ ПО ПЛАТЕЖАМ КЛИЕНТА В ПОГАШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТНОЙ КАРТЕ			
24. ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ С БАНКОВСКОГО СЧЕТА КЛИЕНТА			
30102, 30109, 30110, счет клиента	30232 П	Сводный мемориальный ордер	Поступившие платежи
25. ПЕРЕВОД ЧЕРЕЗ ПОЧТУ РОССИИ			
30102	30233 ПР	Сводный мемориальный ордер	Поступившие платежи через почту России
26. ПЕРЕВОД ЭЛЕКСНЕТ			
30213	30233 ЭН	Сводный мемориальный ордер	Поступившие платежи через Элекснет
27. ВНЕСЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ ЧЕРЕЗ КАССУ БАНКА			
20202	30232 К	Приходный кассовый ордер	Денежные средства, поступившие в кассу банка
УЧЕТ РАСЧЕТОВ С РАСЧЕТНЫМ БАНКОМ			
28. СПИСАНИЕ СУММ ОПЕРАЦИЙ ПО КАРТАМ			

30232 RUR	30110 RUR	Мемориальные ордера	Сумма средств по операциям в соответствующей валюте, списываемая с банка
30232 USD	30110 USD		
30232 EUR	30110 EUR		

#### *Учет операций с иностранной валютой*

Учет операций с иностранной валютой строится в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» утв. 05.12.02 № 205-П с использованием методики бухгалтерского учета, представленной в «Положении о порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях» утв. ЦБ РФ 21.03.1997 № 55.

Переоценка обязательств и требований, учитываемых в виде остатков на лицевых счетах (балансовых и внебалансовых, а также внебалансовых счетов наличных и срочных сделок) в иностранных валютах производится по мере изменения курсов валют к рублю, устанавливаемых Банком России:

результат переоценки балансовых счетов относится на счета № 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы» и № 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте – отрицательные разницы»;

результат переоценки внебалансовых счетов относится на счета №99998 «Счета для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» и счета №99999 «Счета для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»; учитывая, что счета № 99998 и № 99999 открываются и ведутся только в рублях, то допустимо несоблюдение равенства актива и пассива отдельно в рублевых и валютных (в рублевом эквиваленте) частях внебаланса при достижении равенства в итоговой колонке внебаланса;

результат переоценки внебалансовых счетов наличных и срочных сделок относится на парные счета № 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (отрицательные)» и № 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (положительные)»; счета нереализованных курсовых разниц по наличным и срочным сделкам закрываются по мере снятия сделок с внебалансового учета при переносе обязательств и требований в баланс банка.

Бухгалтерский учет валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой осуществляется на балансовых счетах 20202 аналитический учет которых ведется на лицевых счетах в разрезе вида валют.

При совершении операций с наличной валютой Банк выдают клиенту документ, подтверждающий проведение операций.

Нереализованные курсовые разницы, возникающие при переоценке требований и обязательств в иностранной валюте, учитываются на балансовых счетах 61306 и 61406 и одновременно, по состоянию на последний день каждого месяца, итоговое сальдо указанных счетов переносится соответственно на балансовые счета 70103 и 70205 (если этот день не рабочий, но изменился курс ЦБ РФ, то он объявляется рабочим и за этот день также формируется баланс).

Реализованные курсовые разницы, возникающие при покупке (продаже) безналичной иностранной валюты по курсу отличному от официального курса Банка России на день проведения операции, учитываются на балансовых счетах 61306 и 61406 и в последний день месяца относятся соответственно на 70103 и 70205.

#### *Конверсионные операции*

Учет операций по конвертации одной валюты в другую, и расчетов по срочным сделкам осуществляются с использованием б/с 47407 и б/с 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

Указанные операции проводятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по этим вопросам. При проведении операций по курсу, отличительному от курса, установленного Банком России, возникающие курсовые разницы отражаются по счетам в соответствии с нормативными актами Банка России.

В аналитическом учете ведутся счета по каждому клиенту – юридическому и физическому лицу. При этом сумма проводится в одной валюте, поступившей на конвертацию, а валюта зачисляется на счет клиента после конвертации по соответствующему лицевому счету.

## УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций в национальной валюте с юридическими и физическими лицами, правила перевозки, хранения денежных знаков, определения их платежности, порядок замены поврежденных банкнот и монет.

Учет кассовых операций по расчетам с МГТУ ведется в следующем порядке:

Накануне получения денежных средств банк проводит предоплату счета:

Д-т – 47423 «Депонирование для получения наличных денежных средств»

К-т – 30102 на счет Отделения МГТУ Банка России на сумму денежных средств.

На следующий день банк предъявляет денежный чек в Отделение МГТУ. В этот же день полученные денежные средства приходяются в кассу банка по приходному кассовому ордеру:

Д-т – 20202 «Касса банка»

К-т – 47423 «Депонирование для получения наличных денежных средств»

Сдача сверхлимитных остатков наличных денег и ветхих купюр в Отделение МГТУ производится через инкассацию на основании объявления на взнос наличных денег. При этом в банке выписывается расходный кассовый ордер:

Д-т 20209 «Денежные средства в пути»

К-т 20202 «Касса банка»

В Отделение МГТУ направляются объявления на взнос наличных и на основании объявления денежные средства зачисляются на счет:

Д-т 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России в Отделении МГТУ

К-т 20209 «Денежные средства в пути»

Если в результате сдачи сверхлимитных остатков денежных средств и ветхих купюр в РКЦ при пересчете обнаружены излишки денег, составляется акт и согласно этому акту, денежные средства зачисляются на корреспондентский счет банка 30102, а на следующий день делается проводка:

Д-т 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

К-т 70107 Другие доходы

Если обнаружена недостача денежных средств, составляется акт и на его основании, денежные средства списываются с корреспондентского счета:

Д-т 60323 Расчеты с прочими дебиторами – Задолженность виновного лица

К-т 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

а на следующий день принимаются меры по погашению недостачи виновным лицом:

Д-т 20202 «Касса банка»

К-т 60323 Расчеты с прочими дебиторами – Задолженность виновного лица

Инкассируемая выручка учитывается на балансовом счете 40906 «Инкассированная денежная выручка». Инкассированная накануне и не пересчитанная выручка отражается на счете по учету денежных средств в пути:

Д-т 20209 Денежные средства в пути

К-т 40906 Инкассированная денежная выручка - лицевой счет клиента

После пересчета сумма со счета по учету денежных средств в пути перечисляется на счет учета денежных средств в кассе:

Д-т 20202 «Касса банка»

К-т 20209 Денежные средства в пути

Одновременно пересчитанная выручка зачисляется на счета клиентов:

Д-т 40906 Инкассированная денежная выручка – лицевой счет клиента

К-т р/счета клиента

Обнаруженная недостача наличных денег в инкассаторских сумках отражается проводками:

Д-т 40906 Инкассированная денежная выручка на сумму недостачи

К-т 20209 Денежные средства в пути, сумма денежной наличности, которая должна поступить.

Далее производятся зачисление на фактически поступившую сумму:

Д-т 20202 «Касса банка»

К-т 20209

Д-т 40906

К-т р/счет клиента

Излишки отражаются проводками:

Д-т 20209 Денежные средства в пути, сумма денежной наличности, которая должна поступить.

К-т 40906 На сумму излишек

Проводки на зачисление отражаются на сумму фактически поступившей денежной наличности,

Если в договоре на инкассацию с организацией указано, что выручка на счет клиента зачисляется до ее пересчета, то банк оформляет в общеустановленном порядке кредит и зачисление производится со счетов по учету кредитов.

При этом делаются проводки:

Д-т 20209 Денежные средства в пути

Отражается выручка инкассированная накануне.

К-т 40906 Инкассированная денежная выручка

Д-т ссудный счет

Зачисляется выручка на счета

К-т расчетные счета

клиентов до пересчета выручки

Д-т 20202 Касса кредитных организаций

Зачисляется на счет пересчитанная выручка

К-т 20209 Денежные средства в пути

Д-т 40906 Инкассированная денежная выручка

Списывается кредит

К-т ссудный счет

Недостачи и излишки отражаются аналогично в указанном выше порядке.

Выдача наличных денежных средств производится по денежным чекам клиентов, заполнены одновременно вручную без исправлений. По денежному чеку деньги выдаются тому лицу, которое указан в чеке. Передоворие не допускается, за исключением случаев, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации. Заявка на получение наличных принимается накануне до 13.30. В день фактического получения средств сотрудник операционного отдела списывает сумму денежного чек со счета клиента:

Д-т расчетный счет

К-т 20202 Касса кредитных организаций

Прием денежной наличности в кассу Банка от юридических лиц осуществляется по объявлениям на взимание наличных, которые должны быть заполнены одновременно в ручную или на ЭВМ с сохранением всех реквизитов банка. Наименование владельца счета, номера счета и наименование кредитной организации могут обозначаться штампами.

Зачисление проводится следующей проводкой:

Д-т 20202 Касса кредитных организаций

К-т расчетный счет

Одновременно в соответствии с тарифом, утвержденным Председателем Правления банка удерживается плата за снятие или прием денежной наличности - оформляется мемориальным ордером:

Д-т расчетные счета

К-т 70107 Другие доходы символ 17201

#### *УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО РАЗМЕЩЕНИЮ РЕСУРСОВ*

Банк осуществляет кредитование юридических и физических лиц, руководствуясь Положением ЦБ РФ от 31.08.1998 г. № 54-П (ред. от 27.07.2001 г. № 144-П) «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)». Между Банком и Заемщиком заключается кредитный договор, составленный с учетом требований Гражданского кодекса РФ.

В соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности», Банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности.

Предоставление (размещение) Банком денежных средств осуществляется в следующем порядке:

1. Юридическим лицам - только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет / субсчет клиента - заемщика, открытый на основании договора



банковского счета, в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;

2. Физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента - заемщика физического лица, под которым понимается также счет по учету сумм привлеченных Банком вкладов (депозитов) физических лиц в Банке, прошедшем в систему страхования, либо наличными денежными средствами через кассу Банка;

Предоставление (размещение) Банком денежных средств клиентам Банка осуществляется следующими способами:

1. Разовым зачислением денежных средств на банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику - физическому лицу;
2. Открытием кредитной линии, т.е. заключением договора, на основании которого клиент - заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств. Условия и порядок открытия клиенту - заемщику кредитной линии определяются сторонами в договоре на предоставление (размещение) денежных средств.
3. Кредитованием Банком банковского счета клиента - заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента - заемщика, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции.
4. Другими способами, не противоречащими действующему законодательству.

Предоставление (размещение) банком денежных средств клиенту - заемщику производится на основании распоряжений, составляемых специалистами кредитного отдела банка и подписанных уполномоченными должностными лицами Банка. В распоряжениях указываются: наименование ссудозаемщика, номер и дата кредитного договора, сумма кредита, стоимость залога (если имеется договор залога), сумма, на которую получена банковская гарантия или поручительство, номер и дата договора залога (гарантии, поручительства и т.п.), группа риска кредита и сумма создаваемого резерва на возможные потери по выдаваемому кредиту, опись приложенных к распоряжению документов и другая необходимая информация. Изменение группы кредитного риска ссуды производится также на основании соответствующего распоряжения, классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска осуществляется Банком в установленном Банком России порядке.

Указанные распоряжения на предоставление (размещение) денежных средств, а также распоряжение по изменению группы кредитного риска передаются в бухгалтерию Банка для помещения в документы дня. Аналитический учет выданных кредитов ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору, при этом делаются следующие проводки для заемщика обслуживающегося в Банке – юридического лица и предпринимателя без образования юридического лица:

Д-т банковых счетов по учету размещенных средств ,по лицевому счету клиента-заемщика(балансовые счета № 320-323,40308,441-454,456,460-473-активные счета)

К-т банковского счета клиента – заемщика (балансовые сета 30109,30111,30112,401-408)

Физическому лицу:

Д-т счета по учету предоставленного кредита, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета 455,457-активные счета)

К-т балансового счета 20202 «Касса кредитных организаций» - при предоставлении средств (выдаче кредита) наличными деньгами

К-т балансового счета 423,426,40817 - при предоставлении средств (выдаче кредита) в безналичном порядке.

Бухгалтерский учет предоставления денежных средств на счет клиента–заемщика, который обслуживается в другом банке.

Зачисление денежных средств на счет клиента – заемщика (юридического лица, предпринимателя без образования юридического лица, физического лица) :

Д-т счета по учету предоставленного кредита ,по лицевому счету клиента – заемщика(балансовые счета 320-323,40308,441-457,460-473 – активные счета)

К-т корреспондентского счета.

При пролонгации сроков действия кредитного договора, либо изменении процентной ставки за пользование кредитными средствами с Заемщиком заключается дополнительное соглашение.

Операционный отдел, получив распоряжение кредитного отдела, осуществляет постановку каждого кредитного договора на внебалансовый учет:

Д-т 913 Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов  
К-т 99999

В аналитическом учете открываются счета на каждый вид обеспечения и договор.

При предоставлении клиенту кредита путем открытия клиенту – заемщику кредитной линии аналитический учет предоставленных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита(каждого транша ) на балансовых счетах , соответствующих фактическому сроку предоставления денежных средств, определенному кредитным договором .В случае если фактический срок предоставления отдельных частей выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности на балансовых счетах второго порядка, то указанные отдельные части могут учитываться на одном лицевом счете. В день определенный соглашением об открытии кредитной линии, устанавливается «лимит выдачи», который отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Д-т внебалансового счета 99998

К-т внебалансового счета 91302 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов», при предоставлении клиенту части кредита в рамках открытой кредитной линии на указанную сумму осуществляется следующая проводка:

Д-т внебалансового счета 91302 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»

К-т 99998 ,при предоставлении клиенту последней части кредита ,в рамках открытой кредитной линии осуществляется следующая проводка:

Д-т внебалансового счета 91302 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»

К-т 99998,при этом внебалансовый счет 91302 закрывается.

Операции по предоставлению кредитов по договорам об открытии кредитной линии предусматривается установление заемщику «лимита задолженности» в день, определенный договором об открытии кредитной линии,. сумма установленного клиенту «лимита задолженности » отражается на внебалансовом счете 91309 «неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт»,а также « под лимит задолженности :

Д-т 99998

К-т внебалансового счета 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт», а также « под лимит задолженности»

При предоставлении клиенту части кредита в рамках открытой кредитной линии осуществляется следующая проводка:

Д-т внебалансового счета 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт»,а также « под лимит задолженности»

К-т 99998 ,в случае если договор об открытии кредитной линии предусматривает и «лимит выдачи» и «лимит задолженности» ,в течении всего срока действия договора операции по нему отражаются на внебалансовом счете 91309.

При погашении (полном/частичном) клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой кредитной линии, на сумму возвращенных Банку денежных средств осуществляется следующая проводка

Д-т 99998

К-т внебалансового счета 91309 «Неиспользованные лимиты на предоставление кредитов в виде «овердрафт»,а также «под лимит задолженности»

При прекращении действия договора об открытии кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет внебалансового счета 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» , а также « под лимит задолженности»

К-т 99998, при этом внебалансовый счет 91309 закрывается.

Кредиты предоставленные клиенту в форме «овердрафт» отражаются следующей проводкой:

Д-т 99998

К-т внебалансового счета 91309 «неиспользованные лимиты, по предоставлению кредитов в виде «овердрафт»,а также «под лимит задолженности».

При списании денежных средств с банковского счета заемщика сверх имеющегося на нем остатка образовавшееся на конец операционного дня дебетовое сальдо по банковскому счету клиента перечисляется следующей проводкой :

Д-т лицевого счета на балансовых счетах второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем ( «овердрафт»)

К-т банковского счета клиента-заемщика, и одновременно производится уменьшение суммы неиспользованного клиентом лимита по предоставлению кредитов в форме «овердрафт»:

Д-т внебалансового счета 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт», а также «под лимит задолженности»

К-т 99998

Возврат денежных средств со счета клиента – заемщика – юридического лица и предпринимателя без образования юридического лица, который обслуживается в Банке:

Д-т банковского счета клиента – заемщика (балансовые счета 30109, 30111, 30112, 30113, 401 – 408 (пассивные счета)

К-т счета по учету размещенных денежных средств, по лицевому счету клиента – заемщика (балансовые счета 320 – 323, 40308, 441 – 454, 456, 460 – 473 – активные счета )

Возврат денежных средств клиентом – заемщиком – физическим лицом :

Д-т балансового счета 20202 «Касса кредитных организаций – при возврате средств (погашении кредита) наличными деньгами или счета по учету депозитов физических лиц, по лицевому счету вкладчика(балансовые счета 423 ( кроме счета 42308 ), 426 ( кроме счета 42608 ), 40817 в безналичном порядке.

К-т счета по учету размещенных средств, по лицевому счету клиента ( балансовые счета 455, 457- активные счета)

Поступление денежных средств от клиента – заемщика – юридического лица, предпринимателя без образования юридического лица, физического лица на корреспондентский счет Банка:

Д-т корреспондентского счета

К-т счета по учету размещенных средств, по лицевому счету клиента – заемщика(балансовые счета 320- 323, 40308, 441 – 457, 460 – 473 – активные счета )

При наличии обеспечения (векселей, оформленного договора залога, договора гарантии/поручительства), кредитный отдел представляет в операционный отдел распоряжение об приходовании суммы по договору залога/поручительства/гарантии на соответствующий внебалансовый счет. Распоряжение подписывается кредитным работником и уполномоченным должностным лицом банка.

В соответствии со статьей 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Банк создает резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с не возвратом заемщиками полученных денежных средств. Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска, создание резервов на возможные потери по ссудам производится в соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004г. № 254-П.

Возврат клиентом - заемщиком предоставленных ему денежных средств и уплата процентов по ним.

Погашение (возврат) размещенных Банком денежных средств и уплата процентов по ним производится в следующем порядке:

1. Путем списания денежных средств с банковского счета клиента - заемщика по его платежному поручению;
2. Путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с банковского счета клиента – заемщика, обслуживающегося в другом банке, на основании платежного требования Банка. При этом в поле "Условия оплаты" платежного требования указывается "без акцепта", при условии, что договором предусмотрена возможность безакцептного списания денежных средств.
3. Путем списания денежных средств с банковского счета клиента - заемщика (юридического лица), обслуживающегося в Банке, на основании платежного требования Банка. В поле "Условия оплаты" платежного требования указывается "без акцепта", если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции;
4. Путем перечисления средств со счетов клиентов - заемщиков - физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода денежных средств клиентов - заемщиков - физических лиц через органы связи или другие кредитные организации, взноса последними наличных денег в кассу Банка на основании приходного кассового ордера.

В установленный договором день, являющийся датой уплаты процентов по кредиту и (или) погашения кредита, работник бухгалтерии, ответственный за ведение счета клиента - заемщика, на основании распоряжения кредитного отдела, производит либо оформление бухгалтерскими проводками факта уплаты процентов по кредиту и (или) погашения кредита, либо при неисполнении клиентом - заемщиком своих обязательств по договору переносит задолженность по начисленным, но не уплаченным (просроченным) процентам и (или) по основному долгу по размещенным средствам на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и (или) просроченных процентов.

Задолженность по предоставленным (размещенным) денежным средствам, безнадежная и (или) признанная нереальной для взыскания в установленном Банком России порядке списывается с баланса Банка за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке относится на убытки отчетного года. Возмещение полученного в отчетном году убытка осуществляется в порядке, установленном Банком России.

Списание непогашенной задолженности по предоставленным (размещенным) денежным средствам, включая проценты, с баланса Банка не является ее аннулированием, она отражается за балансом в течение не менее пяти лет с момента ее списания в целях наблюдения за возможностью ее взыскания.

В соответствии со статьей 34 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" Банк предпринимает все предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности (включая проценты) с клиента - должника.

Банком осуществляются услуги клиентам по предоставлению гарантий на такие цели, как:

- оплата контракта за поставленный товар, оказанные услуги,
- предоставление кредита,
- для представления таможенным органам и т.д.

После подписания Председателем Правления Банка договора гарантии (гарантийного письма), кредитный отдел представляет в операционный отдел распоряжение об оприходовании суммы по предоставленному договору гарантии (гарантийного письма) на соответствующий внебалансовый счет. Распоряжение подписывается кредитным работником и уполномоченным лицом банка. Далее операционным работником формируется мемориальный ордер и делается проводка:

Д-т 99998

К-т 91404 Выданные гарантии и поручительства

Суммы со счета 91404 списываются после оплаты гарантии, включая оплату за счет средств кредитной организации.

Задолженность, списанная и вынесенная за баланс  
из-за невозможности взыскания

В соответствии с требованиями, определенными нормативными актами Банка России, начисляемые проценты по размещенным средствам по балансу не проводятся, а отражаются по внебалансовому счету № 916 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса». Назначение счета - учет в соответствии с нормативными актами Банка России начисленных процентов по не списанным с баланса кредитам, депозитам и иным размещенным средствам.

Для учета неполученных процентов по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам предусмотрен счет № 91603. Для учета неполученных процентов по кредитам, прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам, предусмотрен счет № 91604.

По дебету проводятся суммы начисленных процентов в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту проводятся суммы:

- полученных / взысканных процентов, отраженных по балансовым счетам, в корреспонденции со счетом № 99999;
  - неполученных / невзысканных процентов, перенесенных в учет на соответствующие балансовые счета, в корреспонденции со счетом № 99999;
  - неполученных процентов, перенесенных на внебалансовый счет № 917, с одновременным списанием с баланса задолженности по основному долгу и постановкой ее на учет по внебалансовому счету № 918.
- Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора с указанием номера лицевого счета балансового счета по учету суммы основного долга, на которую начислены проценты.

Назначение счета № 917 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания» - учет неполученных процентов по списанной из-за невозможности взыскания задолженности по кредитам, депозитам и иным размещенным средствам.

Для учета задолженности по процентным платежам по межбанковскому кредиту, депозиту и иным размещенным средствам, списанным из-за невозможности взыскания, предусмотрен счет № 91703, по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме кредитных организаций), - счет № 91704. Для учета не погашенной кредитной организацией задолженности Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг, предусмотрен счет № 91705.

По дебету счетов 91703, 91704 отражаются указанные проценты в корреспонденции со счетами соответственно 91603, 91604, если неполученные проценты числятся на этих счетах, а также счетом 99999, в других случаях.

По кредиту этих счетов проводятся суммы, если с момента зачисления на указанные счета прошло пять лет и платежи не поступили, а также в случаях поступления платежей и отражения их по балансовым счетам, в корреспонденции со счетом 99999.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому получателю кредита, по каждому виду (цели) кредита, с указанием номера счета по учету кредита, по которому начислены проценты.

Кредитный отдел представляет в операционный отдел распоряжение об оприходовании суммы по начисленным/списанным процентам на соответствующий внебалансовый счет. Распоряжение подписывается кредитным работником и уполномоченными сотрудниками Банка.

Назначение счета № 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания» - учет списанных материальных ценностей и дебиторской задолженности, в том числе задолженности по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, кредитам (кроме межбанковских) и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам, за счет резервов на возможные потери, а также за счет других источников.

По дебету счетов 91801, 91802 отражаются суммы задолженности по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и кредитов и прочих размещенных средств (кроме межбанковских), предоставленных клиентам, списанные за счет резервов на возможные потери, в корреспонденции со счетом 99999.

По кредиту счетов 91801, 91802 списываются суммы:

- погашенные должником в течение пяти лет с момента списания в корреспонденции со счетом 99999;
- непогашенного долга по истечении пяти лет с момента списания в корреспонденции со счетом 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

На основании нормативных документов ЦБ РФ, на основании решения Арбитражного суда и решения Кредитного комитета при погашении ссудной задолженности за счет созданного резерва по возможным потерям по ссудам, данная задолженность приходится на внебалансовый счет 91803. Кредитный отдел представляет в операционный отдел распоряжение об оприходовании суммы по погашенной ссуде на соответствующий внебалансовый счет. Распоряжение подписывается кредитным сотрудником и уполномоченными лицами банка.

Д-т 91803 «Долги, списанные в убыток» отражаются суммы списанных материальных ценностей и дебиторской задолженности в корреспонденции К-т 99999.

По кредиту счета № 91803 списываются суммы:

- погашенные должником в течение пяти лет с момента списания в корреспонденции со счетом 99999;
- не взысканные с должника по истечении пяти лет с момента списания в корреспонденции со счетом 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе:

каждого списанного объекта материальных ценностей;

каждого договора (сделки), по которому в результате образовалась списанная дебиторская задолженность.

#### **УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

Совершение операций с ценными бумагами производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Банк осуществляет учет ценных бумаг в соответствии с Приложением 11 к Правилам № 205-П от 05.12.2002 г. «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами».

Приобретенные ценные бумаги отражаются на балансовых счетах Раздела 5 плата счетов «Операции с ценными бумагами».

Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки).

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г. "Срочные сделки" Плана счетов бухгалтерского учета и подлежат переносу на балансовые счета как срочные сделки с ценными бумагами.

Операции и сделки, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах 47407, 47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам" (внебалансовый учет при этом не ведется).

Операции по приобретению/выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, отражаются в корреспонденции с балансовым счетом N 30602 "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами".

При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) дебиторская задолженность в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим (иным) размещенным средствам.

Кредиторская задолженность в сумме обязательств кредитной организации, по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора (сделки) срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности, как просроченная задолженность по прочим (иным) привлеченным средствам.

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение.

В фактические затраты на приобретение, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

В зависимости от целей приобретения дальнейший учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами:

- а) по цене приобретения;
- б) по рыночной цене.

Ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из торгового портфеля).

Котируемые ценные бумаги, зачисленные в торговый портфель, учитываются только по рыночной цене.

Ценные бумаги, зачисленные на балансовые счета торгового портфеля N N 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и N N 50115, 50613 "По договорам займа", учитываются по цене приобретения (сумме основного долга).

При этом по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа, резервы под обесценение или на возможные потери не создаются.

Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовых счетах N N 61203 и 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

В случае, если погашение суммы основного долга (номинала) ценной бумаги производится несколькими платежами, суммы и сроки которых установлены условиями ее выпуска и обращения, то финансовый результат от погашения части основного долга определяется как разница между суммой частичного

погашения и частью себестоимости ценной бумаги, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного погашения к номиналу.

На дату выбытия ценной бумаги по кредиту счетов реализации (выбытия) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги (в т.ч. сумма погашенных процентов (купона)), либо их стоимость по цене реализации (выбытия), определенная договором (включая накопленный процентный (купонный) доход).

По дебету указанных счетов списываются суммы, составляющие себестоимость ценной бумаги. При этом начисленный процентный (купонный) доход отражается в корреспонденции со счетом N 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении".

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

*Учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу.*

В соответствии с «Порядком учета ценных бумаг» (Приложение 11 к Положению Банка России № 205-П от 05.12.2002) при совершении сделок купли-продажи с процентными (купонными) долговыми обязательствами в условиях сделки выделяется процентный (купонный) доход за время от начала процентного (купонного) периода до даты перехода прав на долговое обязательство, являющееся предметом сделки, включительно.

Датой начала процентного (купонного) периода является день, следующий за датой выпуска процентного (купонного) долгового обязательства либо за датой выплаты предыдущего процентного (купонного) дохода по уже обращающимся долговым обязательствам, если эмитентом не определен иной срок.

Бухгалтерский учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу осуществляется в соответствии с Порядком на балансовом счете N 504 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

Процентный (купонный) доход, уплачиваемый при приобретении ценной бумаги, учитывается на балансовом счете N 50406 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченный при приобретении".

Процентный (купонный) доход, полученный при выбытии ценной бумаги либо при выплате процентов (погашении купонов), отражается на счете N 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении". Одновременно осуществляется списание накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении:

Дебет - счета N 50405

Кредит - счета N 50406.

Этим же днем итоговое сальдо по счету N 50405 подлежит отнесению на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства на балансовом счете N 70102 по соответствующим статьям и символам Схемы аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях.

На конец рабочего дня и в ежедневном балансе остатков по счету N 50405 быть не должно.

При выплате процентного (купонного) дохода по ценным бумагам датой получения дохода является день исполнения эмитентом своих обязательств по выплате процентного (купонного) дохода.

Во всех остальных случаях датой получения накопленного купонного дохода является дата перехода прав на ценную бумагу.

Аналитический учет на счете N 50406 ведется отдельно по каждому портфелю в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе выпусков долговых обязательств либо отдельных долговых обязательств (их партий).

Аналитический учет накопленного процентного (купонного) дохода по долговым обязательствам ведется в разрезе каждого договора.

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

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

До выбытия ценной бумаги указанные затраты учитываются на счете N 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг".

Аналитический учет ведется отдельно по каждому портфелю в разрезе выпусков, отдельных ценных бумаг (их партий) в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг.

Аналитический учет затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг ведется в разрезе каждого договора.

Учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, ведется на балансовом счете N 50905 в валюте Российской Федерации (в рублях). Затраты в иностранной валюте принимаются к учету по официальному курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги, а предварительные затраты - на дату принятия к учету.

Затраты, связанные с приобретением и реализацией, должны списываться со счета N 50905 при выбытии ценной бумаги в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг.

Затраты, связанные с реализацией, могут быть списаны по дебету счета реализации (выбытия) ценных бумаг, минуя счет N 50905 в сумме, подлежащей включению в себестоимость ценных бумаг, выбывающих по данной сделке.

*Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, учитываемыми по цене приобретения*

Приобретение ценной бумаги отражается следующими бухгалтерскими проводками:

а) стоимость ценной бумаги:

Дебет - лицевого счета балансовых счетов второго порядка соответствующего портфеля

Кредит - счетов по учету денежных средств, N N 47407, 47408, 30602;

б) уплаченный при приобретении накопленный процентный доход:

Дебет - лицевого счета балансового счета N 50406

Кредит - счетов по учету денежных средств, N N 47407, 47408, 30602;

в) затраты, связанные с приобретением ценной бумаги:

Дебет - лицевого счета балансового счета N 50905

Кредит - счетов по учету денежных средств, N N 47422, 30602, лицевого счета "Предварительные услуги для приобретения ценных бумаг" балансового счета N 50905.

Выбытие ценной бумаги отражается на счете реализации (выбытия) ценных бумаг следующими бухгалтерскими проводками.

По дебету счетов выбытия отражаются:

а) балансовая стоимость ценной бумаги в корреспонденции с лицевым счетом балансовых счетов второго порядка соответствующего портфеля;

б) полученный при выбытии (реализации) накопленный процентный доход в корреспонденции с балансовым счетом N 50405;

в) затраты, связанные с приобретением и реализацией ценной бумаги, в корреспонденции со счетом N 50905.

Затраты по выбытию (реализации) ценной бумаги, относящиеся к данной сделке, могут быть списаны, минуя счет N 50905 непосредственно в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, N N 47422, 30602.

По кредиту счетов выбытия отражается сумма, поступившая по погашению ценных бумаг, либо их стоимость по цене реализации, определенной условиями договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, N N 30602, 47407, 47408.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между себестоимостью ценной бумаги, определяемой по себестоимости последних по времени приобретения (ЛИФО), и ценой погашения либо выбытия (реализации) ценной бумаги.

Отнесение финансового результата от выбытия ценной бумаги на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг:

а) положительный финансовый результат

Дебет - счета N 61203

Кредит - счета N 70102;

б) отрицательный финансовый результат

Дебет - счета N 70204



Кредит - счета N 61204.

Заккрытие счетов по учету накопленного процентного (купонного) дохода:

а) Дебет - счета N 50405

Кредит - лицевого счета учета процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении выбывающей ценной бумаги, на балансовом счете N 50406;

б) отнесение итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства по соответствующим статьям и символам Схемы аналитического учета доходов и расходов:

Дебет - счета N 50405

Кредит - счета N 70102.

Очередная выплата процентов (погашение очередного купона) по обращающимся долговым обязательствам отражается бухгалтерской проводкой:

Дебет - счета по учету денежных средств, N 30602

Кредит - счета N 50405.

Этим же днем осуществляется закрытие счетов по учету накопленного процентного (купонного) дохода с отнесением итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства.

В бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки, совершенные через посредника. Отражение в учете сальдированных результатов сделок на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается.

При исполнении эмитентом обязательств по погашению ценных бумаг (купонов) или выплате процентов через агентов (дилеров, брокеров, посредников) и не перечислении последними денежных средств в установленные сроки дебиторская задолженность подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности.

#### *Учет операций с собственными векселями*

Проводки: Покупка

Р/с клиента	52301-52307	Перечисление денежных средств на покупку процентного собственного векселя
99999	9800 (в штуках)	Учет Векселей (Внебалансовый учет на счетах депо)
Погашение в срок		
52301-52307	Р/с клиента	Погашение Векселя в срок
52301-52307	30102	Погашение Векселя в срок (не клиенты)
70204	Р/с клиента	Расходы (начисленные %%) по процентному Векселю
70204	30102	Перечисление начисленных процентов по Векселю (не клиенты)
90704	99999	Внебалансовый учет. Предъявлен вексель для погашения.
99999	90704	Списан погашенный вексель

Проводки: Погашение до срока до 3 дней

90703	99999	Внебалансовый учет. (Учен выкупленный вексель до срока погашения).
52301 – 52307	Р/с клиента	Погашение Векселя до срока погашения (до 3-х дней) за (вычетом фиксированных %%)
52301 – 52307	70102	Доход (фиксированные %%) от погашения Векселя до срока погашения (до 3-х дней)

#### *Дисконтный вексель Покупка*

Р/с клиента	52301-52307	Перечисление денежных средств на покупку Векселя
52502	52301- 52307	Учет суммы дисконта
99999	90701 (в штуках)	Учет Векселей проданных клиентам (Внебалансовый учет)
Погашение в срок		
52301 – 52307	Р/с клиента	Погашение Векселя в срок клиентом
52301 – 52307	30102	Погашение Векселя в срок (не клиенты )
70204	52502	Учет суммы дисконта

52301	30102	Расходы (начисленный дисконт) по Векселю (не Клиенты)
90704	99999	Внебалансовый учет. (Предъявлен вексель для погашения)
99999	90704	Списан погашенный вексель
При наступлении срока погашения срочного векселя перенос осуществляется в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения векселя.		
52302-52307	52301	Перенос на счет до востребования
52301	52406	Предъявлен вексель к погашению в конце рабочего дня (после завершения «опер.дня»)
52406	30102	Погашение векселя (не клиент)
52406	Р/с Клиента	Погашение векселя-клиента
90704	99999	Внебалансовый учет. Предъявлен вексель для погашения.
99999	90704	Списан погашенный вексель
Мена векселей:		
52302 – 52304	47422	Мена Векселей
52302 – 52304	47422	Мена Векселей

Перечисление номинала векселей в случае не предъявления векселей к оплате в срок производится на счет до востребования  
52302-52307 52301

При погашении такого векселя

52301	Р/с	Клиенты погашение векселя
52301	30102	Не Клиенты погашение векселя
70204	Р/с	Клиенты начислены проценты при погашении векселя.
70204	30102	Не Клиенты начислены проценты при погашении векселя.

#### Создание резервов

Формирование/ списание резерва на возможные потери по ссудам

Создание резерва на воз-можные потери по ссудам	Д-т с/расходов К-т с/резервов на возможные потери по ссудам *	Основание: Положение ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004г., распоряжение кред.отдела
Восстановление резерва на возможные потери по ссудам при погашении задолженности	Д-т с/резервов на возможные потери по ссудам - 32015, 32115, 32211, 32311, 32403, 44215, 44315, 44415, 44515, 44615, 44715, 44815, 44915, 45015 - 45415, 45515, 45615, 45715, 45818, 51210-51910. К-т – с/доходов**	Положение ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004г. распоряжение кред. отдела

При необходимости создания резерва составляется служебная записка, распоряжение специалиста отдела активно-пассивных операций Банка с предоставлением расчета резерва, суммы резерва, информации о кредите (сумма, срок погашения, обеспечение). Распоряжение подписывается кредитным работником, отвечающим за формирование и расчет резерва, начальником отдела и другими ответственными лицами Банка

На последнее число месяца пересматривается фактически сформированный резерв по предоставленным кредитам.

\*I. Создание резерва осуществляется проводками:

1. По ссудам отнесенным к I группе риска резервы не создаются.

2. По обеспеченным ссудам и необеспеченным межбанковским ссудам, относящимся ко II-IV группе риска

Д-т 70209 "Отчисления в фонды и резервы на возможные потери по ссудам, относимые на себестоимость"

К-т 32015, 32115, 32211, 32311, 44215, 44315, 44415, 44515, 44615, 44715, 44815, 44915, 45015 - 45415, 45515, 45615, 45715, 60324.

3. По необеспеченным и недостаточно обеспеченным ссудам, по учтенным банком векселям относящимся ко II-IV группе риска

Д-т 70209 "Отчисления в фонды и резервы на возможные потери по ссудам, без отнесения на себестоимость"

К-т 44215, 44315, 44415, 44515, 44615, 44715, 44815, 44915, 45015 - 45415, 45515, 45615, 45715, 51210, 51310-51910, 60324.

Бухгалтерский учет созданного резерва ведется по каждой ссудной задолженности на отдельных лицевых счетах указанных балансовых счетов.

Восстановление резерва осуществляется проводками:

1. При погашении:

1.1. По обеспеченным ссудам, учтенным банком векселям и необеспеченным межбанковским ссудам, относящимся ко II-IV группе риска:

Д-т 32015, 32115, 32211, 32311, 32403, 44215, 44315, 44415, 44515, 44615, 44715, 44815, 44915, 45015 - 45415, 45515, 45615, 45715, 51210, 51310-51910, 60324.

К-т 70107 "Восстановленный резерв на возможные потери по ссудам, облагаемый налогом на прибыль"

1.3. По необеспеченным и недостаточно обеспеченным ссудам, относящимся ко II-IV группе риска

Д-т 44215, 44315, 44415, 44515, 44615, 44715, 44815, 44915, 45015 - 45415, 45515, 45615, 45715, 60324.

К-т 70107 "Восстановленные резервы на возможные потери по ссудам, не облагаемые налогом на прибыль"

Следует обратить внимание, что при создании резерва

- за счет расходов (счет N70209) отнесенных на себестоимость - он возвращается на счет доходов, облагаемых налогом на прибыль N 70107;

- за счет расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу (счет N70209) - на счет доходов, не облагаемых налогом на прибыль (счет 70107).

Использование резерва по решению арбитражного суда и других инстанций:

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами(банками) ссудной задолженности по основному долгу, а по векселям на вексельную сумму за вычетом учетного процента(дисконта), учитываемого на счете N52502 "Предстоящие выплаты по дисконтам по выпущенным ценным бумагам", а также уплаченного накопленного процентного дохода, учитываемого на счете N50406 "Уплаченный при приобретении накопленный процентный(купонный) доход.

В пользу банка, если

1.1. Резерв создан за счет расходов

Д-т 32403, 45818 "Резервы на возможные потери по просроченным ссудам

К-т ссудный счет

1.2. Резерв создан за счет прибыли

Д-т 45818 "Резервы на возможные потери по просроченным ссудам

Д-т 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910.

К-т ссудный счет

К-т 51208, 51209, 51308, 51309, 51408, 51409, 51508, 51509, 51608, 51609, 51708, 51709, 51808, 51809

В пользу заемщика, если

2.1. Резерв создан за счет расходов:

В данном случае резерв необходимо пересоздать за счет прибыли

Д-т 70209 не уменьшающих налогооблагаемую базу К-т 70209, а затем

Д-т 45818 "Резервы на возможные потери по просроченным ссудам" К-т ссудный счет

2.2. Резерв создан за счет прибыли

Д-т 45818 "Резервы на возможные потери по просроченным ссудам

К-т ссудный счет

## УЧЕТ ДЕБИТОРОВ И КРЕДИТОРОВ

### 1. 60301, 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам»:

На счетах ведется учет расчетов с бюджетом по налогам в соответствии с действующим налоговым законодательством и нормативными документами по этим вопросам.

По кредиту счета 60301 проводятся суммы начисления налогов в корреспонденции со счетами учета расходов, использования прибыли, расчетов с работниками банка по оплате труда, налога на добавленную стоимость, полученного.

По дебету этого счета отражаются суммы уплаченных налогов в корреспонденции с корреспондентским счетом или счетом налоговой инспекции, если она имеет счет в кредитной организации.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые по видам налогов.

### 2. 60303, 60304 «Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату»:

По кредиту счета 60303 проводятся суммы начислений в пользу внебюджетных фондов в корреспонденции со счетами учета расчетов с работниками банка по оплате труда, учета расходов.

По дебету проводятся суммы, перечисленные внебюджетным фондам, в корреспонденции с корреспондентским счетом или счетами внебюджетных фондов, если счета ведутся в кредитной организации.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому фонду.

### 3. 60305, 60306 «Расчеты с работниками банка по оплате труда»:

По кредиту счета 60305 отражаются суммы начислений заработной платы, включая начисления суммы премий и других предусмотренных законодательством выплат в корреспонденции со счетами учета расходов, фондов.

По дебету счета списываются суммы начисленных налогов, отчислений во внебюджетные фонды, вычетов и удержаний (включая ранее выданные авансы), а также суммы произведенных выплат в корреспонденции со счетами учета кассы, денежных средств в банкоматах, вкладов (депозитов), с корреспондентским счетом при переводе средств в другие банки.

По дебету счета 60306 отражаются: суммы авансов, выплаченных в счет предстоящих начислений заработной платы либо в счет отдельных трудовых договоров (соглашений) в корреспонденции со счетами учета кассы, денежных средств в банкоматах, вкладов (депозитов), с корреспондентским счетом при переводе средств в другие банки; суммы переплат (перечислений), выявленных при начислении или перерасчете, в корреспонденции со счетом 60305.

По кредиту счета списываются суммы авансов и переплат, засчитываемых при начислении заработной платы, в корреспонденции со счетом 60305 либо возмещенных работником сумм, в корреспонденции со счетами учета кассы, корреспондентским счетом.

### 4. 60307, 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам»:

На счетах ведется учет расчетов с работниками банка по денежным средствам, материальным ценностям, выдаваемым под отчет. Денежные средства могут выдаваться только тем лицам работникам банка, которым по роду деятельности необходимо иметь деньги в подотчете и определенных приказом по банку, в котором также указывается срок отчета по подотчетным суммам. Не работникам банка деньги под отчет не выдаются.

По дебету счета 60308 проводятся суммы выдаваемых авансов в корреспонденции со счетами учета кассы, материальных ценностей, корреспондентским счетом при переводе средств работнику банка, находящемуся в связи со служебной необходимостью вне банка. Работникам банка, имеющим задолженность по ранее полученным подотчетным суммам или ценностям, новые суммы и ценности не выдаются.

По кредиту счета отражаются на основании отчетов использованные суммы и ценности, а также сдаваемые денежные средства и материалы, в корреспонденции со счетами учета расходов, материальных запасов, расчетов с поставщиками, подрядчиками, покупателями, кассы.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые каждому работнику, получающему деньги или ценности под отчет.

### 5. 60309, 60310 «Налог на добавленную стоимость, полученный и уплаченный»:

Суммы НДС, полученного кредитной организацией по операциям, облагаемым налогом, полностью перечисляются в бюджет. Суммы НДС уплаченного поставщикам по приобретенным материальным ценностям относятся на расходы банка.

По кредиту 60309 отражаются суммы налога, полученные по облагаемым налогом операциям и услугам в корреспонденции со счетами корреспондентским, клиентов, кассы.

По дебету списываются суммы, подлежащие уплате в бюджет, в корреспонденции со счетом учета расчетов с бюджетом по налогам.

По дебету 60310 отражаются суммы налога, уплаченные по приобретенным материальным ценностям, услугам в корреспонденции со счетами корреспондентским, кассы, клиентов.

По кредиту счета 60310 списываются суммы, относимые на расходы.

Уплаченный НДС может относиться на расходы минуя счет 60310.

#### 6. 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» :

По кредиту счетов 60311 отражаются суммы полученные в оплату за выполненные работы, услуги, за реализованное имущество в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами учета кассы.

По дебету отражаются полученные суммы в корреспонденции со счетами доходов, выбытию имущества, со счетами по учету НДС.

По дебету счетов 60312 отражаются суммы перечисленных авансов, предварительной оплаты ценностей, услуг в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими, счетами учета кассы.

По кредиту отражается стоимость полученных ценностей, принятых услуг в корреспонденции со счетами учета материальных ценностей, расходов, капитальных вложений.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые на каждого поставщика, подрядчика, покупателя.

#### 7. 60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам»:

По кредиту счета отражаются суммы причитающихся дивидендов в корреспонденции со счетом учета использования прибыли.

По дебету отражаются суммы выплаченных дивидендов в корреспонденции со счетами кассы, корреспондентскими, депозитов (вкладов).

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому участнику.

#### 8. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»,

##### 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»:

По кредиту счета 60322 проводятся суммы, причитающиеся кредиторам, в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету этого счета отражаются суммы, перечисленные в погашение долга, в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналогичном порядке обратными проводками отражаются операции по счету 60323.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации, с которой ведутся расчеты.

#### 9. 60324 «Резервы под возможные потери по расчетам с дебиторами»:

Порядок отражения в учете образования и использования резервов такой же, как и аналогичных резервов по другим активам.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому счету дебиторов, по которому создается резерв.

### *УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, ХОЗЯЙСТВЕННЫХ МАТЕРИАЛОВ*

Балансодержателем основных средств является БАНК.

К основным средствам относятся предметы, стоимость которых составляет более 10000 рублей со сроком службы более 12 месяцев. Независимо от стоимости в составе основных средств учитываются оружие.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества определяется с учетом расходов на его приобретение, сооружение, доставку и т.п. Сумма уплаченного налога на добавленную стоимость относится на расходы в момент ввода основного средства в эксплуатацию. Первоначальная стоимость может изменяться только в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения и частичной ликвидации.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. При учете вычислительной техники инвентарным объектом является комплект составляющих, необходимый для использования указанного оборудования.

По дебету счетов 60401 проводятся суммы оприходованных основных средств в корреспонденции со счетами учета капитальных вложений, учета добавочного капитала на суммы переоценки основных средств, проводимой в установленном порядке, и основных средств, полученных безвозмездно, уставного капитала на стоимость основных средств, внесенных в оплату уставного капитала. Ввод в эксплуатацию основного средства производится на основании акта, подписанного комиссией, которая специально создается для этих целей в начале отчетного года Приказом Председателя Правления Банка. По кредиту счетов отражаются суммы выбывающих основных средств в корреспонденции со счетом реализации (выбытия) имущества банка, со счетом учета прироста стоимости имущества по переоценке. Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому предмету основных средств в отдельной программе.

При истечении или расторжения договора аренды неотделимые улучшения арендованного имущества передаются арендодателю безвозмездно. Остаточная стоимость неотделимых улучшений арендованных основных средств отражается на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на лицевых счетах по каждому объекту. Списание на расходы со счета 61403 производится ежемесячно исходя из срока полезного использования для арендованного объекта основных средств в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Износ по основным средствам, приобретенным до 01.01.2002 г., начисляется в соответствии с утвержденными Едиными нормами амортизационных отчислений, утвержденных Постановлением СМ СССР от 22.10.90г. №1072. По основным средствам, приобретенным после 01.01.2002 г. амортизация начисляется в соответствии с Главой 25 Налогового Кодекса РФ и Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк применяет линейный метод начисления амортизации.

Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно. Начисление амортизации производится ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца. Амортизация начисляется в рублях и копейках, с округлением до двух знаков после запятой.

Учет амортизационных отчислений по основным средствам ведется на счете 60601.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта (предмета) за минусом остатка фонда переоценки этого предмета основных средств. При начислении полного износа на предметы основных средств дальнейшее его начисление прекращается.

По кредиту указанных счетов проводятся суммы амортизации, начисленной в соответствии с установленными нормами начисления на полное восстановление, в корреспонденции со счетами учета расходов.

По дебету счетов проводятся суммы фактически начисленной амортизации при выбытии или реализации основных средств в корреспонденции со счетом учета реализации (выбытия) имущества.

По счетам учета износа основных средств в аналитическом учете ведутся лицевые счета по отдельным предметам основных средств, а программным путем по каждому предмету.

Переоценка первоначальной стоимости имущества не производится.

Налоговый учет амортизационных отчислений:

В связи с тем, что бухгалтерский учет амортизируемого имущества не соответствует целям налогообложения, по данному имуществу налоговый учет ведется обособленно в отдельном программном модуле. Таким образом, ведутся две базы учета амортизируемого имущества: для целей бухгалтерского учета и для целей налогового учета.

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с Порядком учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов (Приложение № 10 к Положению Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 05.12.2002 г. № 205-П).

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие правильно оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты

интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Нематериальные активы учитываются на балансе по первоначальной стоимости.

По дебету счета 60901 проводится стоимость приобретенных объектов нематериальных активов в корреспонденции со счетами учета капитальных вложений.

По кредиту проводится стоимость объектов нематериальных активов, списанных, реализованных, выбывших, в корреспонденции со счетами учета (реализации) выбытия имущества.

Аналитический учет по счету 60901 ведется так же, как и по основным средствам.

Бухгалтерский учет программных продуктов, не подпадающих под понятие «нематериальные активы», осуществляется через счета учета расчетов с дебиторами и кредиторами (60312) с последующим отнесением на счета по учету расходов (70209) по символу 29423 «Другие расходы».

Учет материальных запасов ведется на счетах 610 в соответствии с Порядком организации учета материальных ценностей в кредитных организациях (Приложение № 10 к Положению Банка России от 05.12.2002г. №205-П) и списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

По дебету счетов отражается полная стоимость поступивших материалов (в т.ч. НДС) в корреспонденции со счетами учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

По кредиту счетов проводится стоимость расхода материальных запасов в корреспонденции со счетами учета расходов при передаче их в эксплуатацию или при использовании, с отнесением НДС на лицевой счет по учету уплаченного НДС.

Аналитический учет по счетам учета материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Материальные запасы, полученные безвозмездно, учитываются на соответствующих счетах в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Выбытие (реализация) основных средств отражается на счете 612.

Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего (реализуемого) объекта основных средств, нематериальных активов, предмету или виду материальных ценностей.

По дебету счета отражаются: балансовая стоимость выбывающего имущества в корреспонденции со счетами по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, затраты, связанные с выбытием (реализацией) в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

По кредиту счета отражаются: выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями; амортизация, начисленная на выбывающий объект, в корреспонденции со счетами по учету амортизации.

При списании имущества вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту лицевого счета также отражаются: переоценка на сумму разницы между балансовой стоимостью и фактически начисленной амортизацией (при списании не полностью амортизированных основных средств) в корреспонденции со счетом по учету прироста имущества при переоценке, в пределах суммы остатка на лицевом счете выбывающего имущества; стоимость оприходованных по цене возможного использования (реализации) узлов, деталей, материалов в корреспонденции со счетами по учету материальных запасов.

Образовавшееся сальдо - кредитовое по счету 61201 дебетовое 61202 - в этот же день перечисляется на счета учета соответственно доходов или расходов.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому предмету имущества.

Отнесение стоимости материальных ценностей на расходы Банка, минуя счета учета хозяйственных материалов (счет 610), не допускается. Материальные запасы учитываются в соответствии с Приложением 10 к Правилам № 205-П.

На балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов» учитываются:

расходы на подписные издания с последующим равномерным списанием на затраты Банка по факту получения;

расходы на неисключительные права пользования программными продуктами, списываемые равномерно в течение срока пользования;

прочие аналогичные расходы.

#### **МЕТОД ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДОВ**

По процентам, полученным за предоставленные кредиты.

В БАНКЕ для определения доходов по процентам, полученным за предоставленные кредиты, принимается кассовый метод, т.е. при зачислении на счет 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты».

Начисление /списание процентов за пользование кредитными средствами:

Начисление процентов происходит на основании расчетов сотрудниками кредитного отдела (расчеты осуществляются в рамках кредитной базы, при необходимости путем расчетов в электронных таблицах), бухгалтерия проводит начисление/списание процентов на основании распоряжения кредитного отдела подписанного кредитным работником, начальником кредитного отдела или другими уполномоченными лицами.

Периоды начисления процентов за пользование кредитными ресурсами происходят в сроки указанные в кредитных договорах или в дополнениях и приложениях к данным договорам. В бухгалтерском учете Банка используются виды начисления и списания процентов в зависимости от календарных сроков:

Ежемесячное начисление. Проценты начисляются в последний рабочий день текущего месяца за период по последний календарный день текущего месяца. При неуплате необходимой суммы или недостаточной уплате, проценты выносятся на счета проводкой:

Д-т 459 Просроченные проценты по кредитам предоставленным.

К-т 47501 Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам .

При наличии средств на р/с заемщика всей суммы %%	Д-т р/с –405-408 К-т 70101”Проценты, полученные За предоставленные кредиты”	Платежное поручение
При наличии части Средств для Уплаты процентов	1.Д-т р/с –405-408 К-т 70101 2. Д-т -459” Просроченные проценты по кредитам предоставленным” К-т с -47501”Предстоящие поступления по кредитным операциям”	Платежное поручение  Распоряжение кредитного отдела
При отсутствии Средств для погашения процентов	Д-т - 459” Просроченные проценты по кредитам предоставленным” К-т 47501”Предстоящие поступления по кредитным операциям”	Распоряжение кредитного Отдела
Оприходовать проценты на внесистемный учет		Решение Правления Банка

#### Погашение/ списание процентов

Досрочное погашение Процентов	Д-т р/с заемщика -405-408 К-т 70101”Проценты, полученные За предоставленные кредиты	Платежное поручение
Погашение задолженности по процентам, учтенным на счетах просроченных процентов	1.Д-т р/с заемщика 405-408 К-т 459”Просроченные проценты по кредитам предоставленным” 2.Д-т 47501”Предстоящие поступления по кредитным операциям” К-т 70101”Проценты, полученные За предоставленные кредиты”	-Платежное поручение -Платежное требование -Распоряжение кредитного отдела
Погашение задолженности по процентам, учтенным на внесистемном учете	1.Д-т р/с заемщика - К-т 70101”Проценты, полученные За предоставленные кредиты”	-Платежное поручение -Платежное требование - Распоряжение

При списании средств на уплату процентов со счетов гаранта/поручителя в выше приведенных проводках заменяется Д-т р/с Заемщика на Д-т р/с Поручителя/Гаранта.

По операциям с ценными бумагами.



Выпущенные векселя, облигации, сертификаты БАНКА

- а) При досрочном погашении списывается сумма дисконта  
Д-т 520-523  
К-т 70102 "Доходы, полученные от операций с ценными бумагами"

По дивидендам полученным применяется кассовый метод определения дохода.

Полученные дивиденды зачисляются проводками:

Д-т Корреспондентский счет, расчетный счет (клиента банка), счета по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами

К-т 70104 Дивиденды полученные

В аналитическом учете по каждой статье открывается отдельный лицевой счет по видам доходов.

Данные доходы облагаются налогом у источника выплат и не подлежат обложению налогом на прибыль.

Штрафы, пени, неустойки полученные

Учитываются на счетах:

70106 "Штрафы, пени, неустойки полученные"

70106 - "-" - по кредитным операциям

70106 - "-" - по расчетным операциям

70106 - "-" - по другим операциям

Данные доходы подлежат налогообложению в общеустановленном порядке.

Доходы по прочим операциям

Учитываются на счетах:

70107 "Другие доходы"

70107 "Доход, полученный от выдачи наличных денег"

70107 "Доход за пересчет денежной наличности"

70107 "Доход, полученный по операциям инкассации"

70107 "Доход, полученный по расчетам аккредитивами"

70107 "Доход, полученный по выданным гарантиям"

70107 "Доход, полученный за оформление кредитов"

70107 "Доход, полученный за оплату чековых книжек, карточек, дубликатов выписок"

70107 "Доход, полученный за аренду сейфов"

70107 "Доход, полученный за пролонгацию кредитов в рублях"

70107 "Доход, полученный по другим операциям"

70107 "Другие полученные доходы - от реализации имущества"

70107 "- возмещение телеграфных расходов"

70107 "- Доход от сдачи имущества в аренду"

70107 " - " - от проведения лизинговых операций"

70107 " - " - за обработку документов

70107 " - " - за обслуживание вычислительной техники

70107 " - " - прочие доходы"

Доходы будущих периодов учитываются на счетах :

61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

61302 «Доходы будущих периодов по ценным бумагам»

61304 "Доходы будущих периодов по другим операциям"

#### *УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ СВЯЗАННЫХ С ФОРМИРОВАНИЕМ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА*

Учет денежных средств, поступающих в оплату акций в безналичном порядке:

Д-т счета 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

К-т счета 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», по лицевым счетам покупателей акций

Если покупателями акций являются клиенты кредитной организации:

Д-т расчетных (текущих) счетов клиентов, корреспондентских счетов кредитных организаций – корреспондентов.

К-т счета 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по лицевым счетам покупателей акций.  
 Перечисление в течение 3-х рабочих дней средств принятых в оплату акций :  
 Д-т счета 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»  
 К-т счета 30102 «Корреспондентский счет в Банке России»  
 Отражение операций после регистрации отчета об итогах выпуска акций, зачисление средств с накопительного счета:  
 Д-т счета 30102 «Корреспондентские счета кредитной организации в Банке России»  
 К-т счета 30208 «Накопительные счета кредитных организаций»,  
 одновременно производится зачисление средств в валюту Российской Федерации и материальных ценностей в уставной капитал:  
 Д-т счета 60322 «Расчеты с прочими дебиторами»  
 К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10201 – 10206 или 10301 – 10306 на сумму оплаченной номинальной стоимости акций.

#### *УЧЕТ РАСХОДОВ БАНКА*

По процентам, уплаченным за привлеченные кредиты и другие ресурсы.  
 В БАНКЕ принимается метод начисления отнесения на расходы по начисленным процентам в соответствии с заключенными договорами.

Осуществляется проводками:

- |           |   |
|-----------|---|
| <u>А)</u> | Д-т 70201 «Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты»<br>К-т корреспондентские счета банков кредиторов   |
| <u>Б)</u> | Д-т 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам»<br>К-т 405 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности»<br>К-т 406 «Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»<br>К-т 407 «Счета негосударственных предприятий»<br>К-т 408 «Прочие счета»<br>К-т 417 «Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»<br>К-т 418 «Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»<br>К-т 419 «Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»<br>К-т 421 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций»<br>К-т 422 «Депозиты негосударственных некоммерческих организаций» |
| <u>В)</u> | Д-т 70203 «Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам»<br>К-т 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»<br>К-т 40817 «Физические лица»   |

Правомерность осуществления расходов по начисленным процентам должна быть подтверждена проводками (мемориальными ордерами) по лицевым счетам. Процентный период принимается равным: год-365 (366) дней.

В целях налогового учета предельная величина процентов, признаваемых расходом принимается равной ставке рефинансирования Центрального Банка России, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении обязательств в рублях и равной 15 процентам – по обязательствам в иностранной валюте.

*По операциям с ценными бумагами.*

Расходы по операциям с ценными бумагами осуществляются по методу начислений в соответствии с заключенными договорами;

Д-70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами»:

- |           |  |
|-----------|--|
| <u>А)</u> | Д-т 70204 «Процентный расход по векселям»                        |
| <u>Б)</u> | Д-т 70204 «Дисконтный расход по векселям»                        |
| <u>В)</u> | Д-т 70204 «Расходы по перепродаже ценных бумаг»                  |
| <u>Г)</u> | Д-т 70204 «Расходы от переоценки ценных бумаг»                   |
| <u>Д)</u> | Д-т 70204 «Комиссия, уплаченная по операциям с ценными бумагами» |

И) Д-т 70204 «Расходы по хранению ценных бумаг»

К-т 405-408 «Средства на счетах клиентов», 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», 50112, 50610 «Переоценка ценных бумаг-отрицательная разница», 301 «Корреспондентские счета».

По внутрибанковским операциям:

Д-т 70206 «Расходы на содержание аппарата управления»

Д-т 70208 «Штрафы, пени, неустойки уплаченные»

Д-т 70209 «Другие расходы»

Уменьшают полученные доходы на основании ст.ст.252-256, 260, 263-269,291 Налогового Кодекса :

- 1) Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда
- 2) Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения осуществляются за счет прибыли
- 3) Начисления на заработную плату - взносы в государственные и другие фонды по действующему законодательству РФ (налоги независимо от источников выплаты относятся на затраты, отчисления во внебюджетные фонды осуществляются за счет источника выплат);
- 4) На подготовку кадров в пределах установленных норм при условии заключения договора с российским образовательным учреждением, имеющим лицензию ;
- 5) На приобретение специальной литературы, нормативных и инструктивных актов, по подписке на специальные издания ( за истекший период) необходимые для осуществления банковской деятельности ;
- 6) Штрафы, пени , неустойки уплаченные относятся на себестоимость только по заключенным догово-ворам; - внесение в бюджет сумм в виде санкций в соответствии с законодательством - за счет чистой прибыли
- 7) Другие операционные расходы:  
Данный вид расходов относится на затраты по месту нахождения средств, предметов и активов, независимо от места их учета;
  - 7.1) По оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта; за информа-ционные услуги ;
  - 7.2) За обработку документов и совершению расчетных операций ;
  - 7.3) По изготовлению, приобретению и пересылке бланков, включая бланки строгой отчетности, магнитных носителей, упаковочных материалов для денежных билетов и др.;
  - 7.4) Почтовые, телеграфные, телефонные и по аренде линий связи ;
  - 7.5) Амортизационные отчисления, в т.ч. основных средств, нематериальных активов - только, используемых для осуществления банковской деятельности.
  - 7.6) Типографские и канцелярские расходы ;
  - 7.7) Все виды ремонта основных средств, принадлежащих или арендованных банком, если это предусмотрено договором аренды, зарегистрированным в соответствии с законодательством -  
Используемых для осуществления банковской деятельности;
- 7.8) Расходы по охране в соответствии с договорами, заключенными банком с вневедомственной охраной, иными организациями, имеющими лицензию на занятие охранной деятельностью;
- 7.9) Расходы на форменную одежду и спецодежду, в соответствии с действующим законодательством и предыдущим пунктом 7.8;
- 7.10) Расходы по рекламе через средства массовой информации и телекоммуникационные сети; расходы на световую и иную наружную рекламу, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов; расходы на участие в выставках, изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию об услугах банка; расходы на иные виды рекламы для целей налогообложения признаются в размере, не превышаю-щем 1 процента выручки от реализации, определяемой в соответствии со ст.249 НК
- 7.11) Представительские расходы в пределах разрешенных сумм по основной деятельности в соответ-

- ствии с утвержденными сметами, при наличии подтверждающих документов и должным образом оформленные; расходы сверх норм за счет прибыли;
- 7.12) На командировочные расходы, связанные с банковской деятельностью в пределах установленных законодательством норм при наличии подтверждающих документов; расходы сверх норм за счет прибыли ;
- 7.13) Уплаченная госпошлина относится на расходы( финансовые результаты) по делам, связанным с деятельностью банка;
- 7.14) Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей (эксплуатационные расходы служебного автомобильного транспорта; его аренда, ремонт – только для осуществления банковской деятельности;
- 8) Прочие расходы:
- 8.1) Оплата консультационных, информационных услуг ;  
Маркетинговых и иных подобных услуг только при наличии материалов и отсутствии в структуре банка соответствующих функциональных служб или должностных лиц;
- 8.2) По переводу пенсий и пособий; связанные с изготовлением и внедрением платежно-расчетных средств ) (пластиковых карточек и др), необходимых для обеспечения деятельности банка;
- 9) Другие произведенные расходы: данный вид расходов относится на затраты по месту нахождения средств, предметов и активов, независимо от места учета;
- 9.1) По реализации(выбытию) основных средств, в т.ч. не полностью амортизированных;
- 9.2) По списанию дебиторской задолженности нереальной ко взысканию с истекшими сроками исковой давности , т.е. осуществляются за счет прибыли;
- 9.3) По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей и др. , не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль;
- 9.4) По аренде основных фондов (арендная плата) для осуществления банковской деятельности, в т.ч. зданий и помещений только при наличии договора аренды на срок до 1 года или зарегистрированного в территориальных комитетах по имуществу, свидетельства о праве собственности ;
- 9.5) По факторинговым, форфейтинговым операциям ;
- 9.6) По кредитным и прочим операциям прошлых лет ;
- 9.7) Связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда - не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль;
- 9.8) Связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации ( по договорам ) ;
- 9.9) Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанные с деятельностью банка ;
- 9.10) Расходы по аудиторским проверкам;
- 9.11) По публикации отчетности;
- 9.12) Налоги, относимые в установленных законодательством случаях на расходы ;
- В корреспонденции :
- К-т счетов контрагентов, сотрудников, налоговых органов, внебюджетных фондов, хозяйственных материалов, подотчетных лиц и т.п..

#### *Расходы будущих периодов*

Расходы будущих периодов учитываются на счетах :

61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям»

47502” Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов”

На балансе кредитных организаций должны быть отражены проценты, начисленные в пользу клиентов - кредиторов за пользование их свободными средствами при не наступлении срока платежа. Если срок уплаты процентов приходится на следующий отчетный период, то начисление процентов производится с момента пользования до отчетной даты (квартал, год). Д -т 47502 ”Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств клиентов”

61402 «Расходы будущих периодов по ценным бумагам»

61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям»

*Порядок формирования финансового результата, фондов банка и порядок их использования.*

Размер чистой прибыли (балансовая прибыль - налог на прибыль) подтверждается проверкой внешнего аудита и утверждается общим собранием учредителей банка.

*Прибыль учитывается на счете:*

703(П) «Прибыль»

70301 «Прибыль отчетного года»

70302 «Прибыль предшествующих лет»

*Убытки учитываются на счете:*

704(А) «Убытки»

70401 «Убытки отчетного года»

70402 «Убытки предшествующих лет»

*Использование прибыли учитывается на счете:*

705(А) «Использование прибыли»

70501 «Использование прибыли текущего года»

70502 «Использование прибыли предшествующих лет»

Формирования финансового результата производится по итогам работы банка за I квартал,

6 месяцев, 9 месяцев, год.

По окончании каждого квартала отчетного года для определения финансового результата производится закрытие счетов учета доходов и расходов на счета прибыли (убытки). Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. В балансе результат деятельности показывается свернуто.

В первый рабочий день нового отчетного года остатки на счетах 70301, 70401, 70501 переносятся соответственно на счета 70302, 70402, 70502.

После утверждения годового отчета учредителями счет 70302 «Прибыль предшествующих лет» закрывается отнесением в дебет суммы остатка, числящегося на счете, в корреспонденции со счетом 70502 «Использование прибыли предшествующих лет».

Распределение чистой прибыли и формирование фондов банка осуществляется в соответствии с Уставом на основании решения годового Собрания учредителей банка.

На счетах по использованию прибыли учитываются начисленные в течение года авансовые платежи по установленным законодательством налогам из прибыли и платежи по перерасчетам по этим налогам из фактической прибыли, дивиденды учредителям от участия в уставном капитале, отчисления в резервный фонд, фонды специального назначения и другие фонды, а также другие направления и использования прибыли.

Превышение остатка счета по учету использования прибыли над пассивными остатками счетов по учету прибыли вследствие переплаты в бюджет налога за истекший год должно быть отнесено в дебет счета по учету расчетов с бюджетом по налогу, если сумма переплаты не была возвращена кредитной организацией.

По дебету отражаются вышеназванные начисления, по кредиту счета списываются суммы о статков числящиеся на счете, в корреспонденции со счетом по учету прибыли или убытков.

После утверждения годового отчета учредителями кредитной организации на счете 70502 «Использование прибыли предшествующих лет» отражается использование нераспределенной на конец года прибыли на цели, указанные учредителями (Создание фондов, выплата дивидендов и пр.) Счет закрывается путем отнесения в кредит суммы остатка, числящегося на счете, в корреспонденции со счетом 70302 «Прибыль предшествующих лет».

#### **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

Настоящее Положение применяется, начиная с 01 января 2007 года.

Изменения в Учетную политику Банка могут вноситься в следующих случаях: реорганизации Банка (слияния, разделения, присоединения); смены собственников; изменения законодательства Российской Федерации или изменений в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации; разработки новых способов бухгалтерского учета, изменение нормативной базы и в других обоснованных случаях.

Изменение в Учетной политике должно быть оформлено Приказом Председателя Правления Банка.

Главный бухгалтер

подпись

Цагараева Н.Е.

Учетная политика «Тинькофф Кредитные Системы» Банк  
(закрытое акционерное общество) за 2008 год

УТВЕРЖДЕНА

Приказом Председателя Правления  
«Тинькофф Кредитные Системы» Банк  
(закрытое акционерное общество)

№ 42-1 от « 25 » декабря 2007г.

## **УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**

**«Тинькофф Кредитные Системы» БАНК**  
**(закрытое акционерное общество)**

**на 2008 год**



## ОБЩАЯ ЧАСТЬ.

Учетная политика «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (далее Банк) представляет собой систему принципов и правил, регламентирующих методологические, организационные и технические аспекты ведения бухгалтерского учета Банка, определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в Банке.

Учетная политика разработана на основе действующих нормативных документов с учетом их последующих изменений и дополнений:

- Налогового кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. От 26.04.2007 №63-ФЗ);
- Федерального закона от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. от 03.11.2006 № 183-ФЗ).;
- Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в ред. Указания ЦБ РФ от 11.10.2007 №1893-У);
- Приказа Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»;
- «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утв. ЦБ РФ 26.03.2004 № 254-П (в ред. Указания ЦБ РФ от 12.12.2006 №1759-У);
- «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» утв. ЦБ РФ 20.03.2006 № 283-П (в ред. Указания ЦБ РФ от 14.06.2007 №1837-У);
- «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации» утв. ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-П (в ред. Указания ЦБ РФ от 02.05.2007 №1823-У);
- «Положение о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» утв. ЦБ РФ 09.10.2002 № 199-П (в ред. Указания ЦБ РФ от 13.06.2007 №1836-У);
- «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» утв. ЦБ РФ 31.08.1998 № 54-П (в ред. Положения утв. ЦБ РФ 27.07.2001 №144-П);
- «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» утв. ЦБ РФ 26.06.1998 №39-П (в ред. Указания ЦБ РФ 26.11.2007 №1931-У);
- Инструкции ЦБ РФ от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (в ред. Указания ЦБ РФ от 14.06.2007 №1838-У);
- «Положение об обязательных резервах Кредитных организаций» утв. ЦБ РФ 29.03.2004 № 255-П ( в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2007 №1827-У);
- Иных законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России

Учетная Политика Банка направлена на выполнение основных задач:

**бухгалтерского учета:**

- детальность и достоверность информации проводимых Банком операций;
- подробность отражения на балансе всех банковских операций, наличия и движения требований и
- обязательств, использования материальных и финансовых ресурсов Банка;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка;
- открытость информации для внешних и внутренних участников деятельности Банка.

**налогового учета:**

- формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций Банка, осуществленных в течение отчетного (налогового) периода;
- обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля над правильностью исчисления и уплаты налогов в бюджет.

Объектами в целях:

- бухгалтерского учета являются имущество, банковские, хозяйственные и другие операции, проводимые Банком;
- налогового учета – имущество, обязательства, банковские и хозяйственные операции, операции с ценными бумагами Банка, стоимостная оценка которых определяет размер налоговой базы текущего отчетного налогового периода или налоговой базы последующих периодов.

Настоящая Учетная политика является связующим звеном между налоговым и бухгалтерским учетом.

Учетная Политика Банка должна обеспечивать:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов;
- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка;
- предупреждение возможности возникновения недостач, неправомерного расходования денежных средств и материальных ценностей;
- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций;
- надлежащее оформление документов, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

Изменения, вносимые в Учетную Политику Банка, возможны по окончании финансового года, при изменении законодательных актов РФ; при разработке новых способов бухгалтерского учета. Вносимые в Учетную политику изменения в течении года, связанные с изменением законодательства, вводятся приказом Председателя Правления Банка.

## ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.

### Организация бухгалтерского учета в Банке.

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

За ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер.

Бухгалтерский учет Банка осуществляется Операционным отделом и Отделом внутрибанковских счетов и расчетов, а также сотрудниками других подразделений, подчиняющимся Главному бухгалтеру в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета в соответствии с должностными обязанностями. Структура бухгалтерских отделов, численность работников бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями.

Учет ведется в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета Банка, (далее – план счетов), (Приложение 1), разработанного на основе Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Рабочий план счетов разработан и основан на следующих принципах бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по «методу начисления»;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость;
- консолидация;
- не повторяемость отражения данных по балансовым и по внебалансовым счетам;

В плане счетов операции по учету кредитов и депозитов отражаются на соответствующих счетах второго порядка открытых по срокам. Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в день совершения операций. Сроки действия счетов в соответствии со ст. 191, 192 ГК РФ исчисляются с даты следующей за датой совершения операций по дате окончания операций включительно. В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен/уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам независимо от даты оформления такого изменения. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком. Если измененный срок в связи с пролонгацией договора остается в интервале срока первоначально заключенного договора, то сумма остается на том же балансовом счете, а также на лицевом счете, если в договоре не оговаривается иное.

В случае если срок действия договора на размещение/привлечение денежных средств увеличивается путем оформления соответствующих документов раньше окончательного срока действия договора, то задолженность переносится на балансовые счета второго порядка (в случае необходимости) в день заключения (подписания) документа об изменении срока действия договора.

Например:

Кредит выдан 01.01.08 г. сроком погашения 01.03.08 г. Срок действия ссудного счета 60 дней, то есть открывается на срок от 31 дня до 90 дней.

Заемщик 01.02.08 г. оформляет дополнительным соглашением пролонгацию кредита сроком на 3 месяца. Общий срок кредитования составит с 01.01.08 г. по 01.06.08 г. Срок действия ссудного счета увеличился до 152 дней, то есть 01.02.08 г. задолженность переносится на балансовый счет второго порядка по сроку от 91 дня до 180 дней.

Структура номера лицевого счета разрабатывается в разрезе видов совершаемых (подлежащих учету) операций и утверждается распоряжением Главного бухгалтера.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, составленные по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации и в Положениях Банка России.

## Метод оценки уставного фонда рублями и резервного фонда

Вкладами акционеров банка в уставной капитал могут быть денежные средства и материальные ценности в виде банковского имущества и банковских зданий, используемых для основной деятельности, за исключением незавершенного строительства. Уставный капитал Банка формируется в соответствии с законодательством Российской Федерации и указаниями Банка России.

Стоимость имущества вносимого акционерами в уставной капитал определяется решением Совета директоров банка и не может быть выше величины оценки произведенной независимым оценщиком.

Выплаты стоимости имущества акционерам банка, выходящим из его состава в результате продажи долей Банка, не производятся.

Резервный фонд учитывается на счете N107-«Фонды».

Минимальный размер резервного фонда должен составлять не менее 15 процентов величины зарегистрированного уставного капитала. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения общим собранием учредителей годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли до размеров не менее 15 процентов уставного капитала.

Использование резервного фонда осуществляется согласно решению Совета директоров банка на покрытие убытков по итогам отчетного года и подлежат восполнению в течение одного года с момента проведения операции.

Увеличение уставного капитала путем капитализации в установленном законодательством РФ и учредителями кредитной организации порядке. При этом капитализации могут подлежать средства резервного фонда только в части, превышающей минимально установленный настоящим Положением размер резервного фонда.

## Методы оценки видов имущества и обязательств.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вклада в уставный капитал банка, исходя из денежной оценки Совета директоров банка;
- полученных безвозмездно исходя из рыночной цены идентичного основного средства на дату его постановки на учет (на основании положений ст. 40 НК РФ);
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами, исходя из рыночной цены на дату постановки на учет основного средства;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведения объекта до состояния, пригодного к эксплуатации (включая пуско-наладочные работы и транспортные расходы).

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

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- полученных безвозмездно исходя из рыночной цены на дату постановки на учет нематериального актива (на основании положений ст. 40 НК РФ);
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами, исходя из рыночной цены на дату постановки на учет нематериального актива;
- приобретенных за плату исходя из фактических затрат на приобретение, изготовление и доведения нематериального актива до состояния, пригодного к эксплуатации.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

### *Финансовые вложения:*

#### *а) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

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

Учтенные Банком векселя (кроме, просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

*б) Собственные акции Банка*, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется в штуках, по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

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

#### *в) Дебиторская задолженность.*

Дебиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности;

#### *г) Финансовые требования.*

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации), 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.

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

### *Обязательства банка.*

#### *а) Собственные ценные бумаги*

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

#### *б) Кредиторская задолженность.*

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности;

#### *в) Финансовые обязательства.*

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

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств;

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

## Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с приказом по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.).

Инвентаризации подлежат:

- здания и сооружения, автотранспорт, конторское оборудование, мебель, компьютерная техника, долгосрочно арендуемые основные средства, — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

- денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности — перед составлением годовой отчетности.

Кроме того, проведение инвентаризации соответствующего имущества обязательно при передаче в аренду, выкупе, продаже; при смене материально-ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, приходятся и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье “Другие полученные доходы — от прихода излишков материальных ценностей по символу 17303 и денежной наличности по символу 17304”). 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 статье “Другие расходы, относимые к прочим — от списания недостач материальных ценностей по символу 27302, от списания денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам и монетам по символу 27303”). Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

Ежегодная инвентаризация проводится перед составлением годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 1 декабря текущего года. Результаты ежегодной инвентаризации отражаются в балансе Банка в декабре текущего года.

Внезапная ревизия денежных ценностей проводится на основании приказа по Банку и оформляется актом ревизии. Результаты ревизии отражаются в день ее проведения.

## **Правила документооборота и технологии обработки информации.**

Банк осуществляет формирование первичных документов, передачу их в установленном порядке для отражения в бухгалтерском учете соответствующим подразделениям в соответствии с Приложением 2, а периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета в соответствии с Приложением 3.

Ежедневно распечатываются:

баланс по счетам второго порядка (Приложение № 9 к Положению Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»);

оборотно-сальдовые ведомости по балансовым и внебалансовым счетам Банка, по которым были проведены операции;

выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским счетам для передачи клиентам.

Первые экземпляры всех сформированных лицевых счетов хранятся в Банке только в виде электронных баз данных и не распечатываются. При этом обеспечивается их сохранность в электронной базе данных и возможность распечатывания по требованию запрашиваемых органов в соответствии с законодательством.

Все остальные формы бухгалтерских документов, указанных в Приложении 3, распечатываются один раз в месяц.

Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде и распечатывается один раз на каждое первое число года, следующего за отчетным. Ежеквартально распечатываются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов.

Бухгалтерский учет ведется в автоматизированной банковской системе.

Учет операций по расчету заработной платы, расчетов с подотчетными лицами, поставщиками и подрядчиками по хозяйственной деятельности Банка, а также учет имущества ведется посредством программного обеспечения. При этом рабочий план счетов, выписки по лицевым счетам, нумерация счетов, оборотно-сальдовые ведомости, балансы соответствуют нормам, установленным Положением Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

## **Порядок внутрибанковского контроля за совершенными операциями.**

Внутрибанковский контроль включает в себя текущий и последующий контроль.

Текущий контроль заключается в проверке законности выполняемых банковских операций, соблюдении правил их совершения и правильности оформления документов.

Текущий контроль осуществляется в течение рабочего дня:

- при открытии и закрытии счетов — руководителем Операционного отдела.

- при приеме и исполнении документов от клиентов и других структурных подразделений, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете — операционными работниками и специалистами, а контроль, за их исполнением — руководители соответствующих подразделений в соответствии с должностными обязанностями;

- при осуществлении платежей с корреспондентского счета Банка — Главным бухгалтером или заместителем Главного бухгалтера;

Текущий дополнительный контроль осуществляется по операциям, требующим дополнительного контроля, в соответствии с Перечнем операций, подлежащих дополнительному контролю на основании Приложения №5 к Положению Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и отражается в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского и контролирующего работника.

Перечень образцов подписей составляется в 3-х экземплярах:

1-й экземпляр находится у Главного бухгалтера;

2-й экземпляр находится у Руководителя Операционного отдела;

3-й экземпляр находится у Руководителя Отдела кассовых операций.

Необходимое количество экземпляров перечня образцов подписей заверяется подписями Председателя Правления и Главного бухгалтера, скрепляется печатью, и передается остальным сотрудникам.

По лицевым счетам специалистами ведущими эти счета проверяется, все ли записи подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников Банка и подписанными ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов, правильно ли перенесены из предыдущего дня входящие остатки и выведены исходящие остатки – соответствие их ведомости остатков по счетам, правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций по счетам, соблюдения правил выдачи клиентам выписок по счетам, правильность совершения исправительных записей, если они делались.

Главный бухгалтер, наряду с общим наблюдением за состоянием бухгалтерской работы, проверяет своевременность составления баланса и отчетности, осуществляет контроль, за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов, направлением расчетных и кассовых документов по назначению.

Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

Главный бухгалтер, его заместители, руководители отделов обязаны периодически проводить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы специально назначенными комиссиями. Проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого подразделения и бухгалтерского работника проверялась не реже одного раза в год. Результаты последующих проверок оформляются актами и представляются на утверждение Председателю Правления Банка.

Председатель Правления Банка или его заместитель в пятидневный срок рассматривает акты и в случаях наличия недостатков, выявленных в ходе проверок, принимает меры для их устранения и устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер обязан установить наблюдение за устранением недостатков и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

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

Исправление оформляется мемориальным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, главного бухгалтера или его заместителя.

Исправительные ордера составляются в трех экземплярах: первый, после прохода по балансу, помещается в документы дня; второй – передается клиенту; третий – помещается в отдельную папку, которая хранится у заместителя главного бухгалтера.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, помещенных в отдельную папку, главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и применяет меры к улучшению работы.

При необходимости переноса учета каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другую кредитную организацию, бухгалтерскими записями перечисляется только остаток счета.

Председатель Правления Банка или иное должностное лицо, в соответствии с внутренними документами, обеспечивает контроль за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений. Учет печатей и угловых штампов Банка ведется в специальной книге, где указываются фамилии и должности лиц, у которых они находятся, и выдаются им под роспись. Книга хранится у Главного бухгалтера.

В целях формирования при составлении годового бухгалтерского отчета полной и достоверной информации о результатах деятельности банка, операции связанные с событиями после отчетной даты («СПОД») отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с Указаниями Банка России от 17.12.2004г. № 1530-У. Указанные операции «СПОД» регистрируются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты и Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

## **Особенности и периодичность формирования финансовых результатов.**

Формирование финансового результата деятельности банка производится за отчетный год и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с Указаниями Банка России от 17.12.2004г. № 1530-У.

Все остатки по счетам доходов-расходов (706) в первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января переносятся на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» посимвольно.

В день составления годового бухгалтерского отчета переносятся на счета 70801 (02) «Прибыль (убыток) прошлого года».

После утверждения отчета на годовом собрании акционеров (участников) не позднее двух рабочих дней производится реформация баланса. По решению годового собрания акционеров (участников) нераспределенная прибыль перечисляется на счет 10801 «Не распределенная прибыль» или на счет 10901 «Не покрытый убыток».

Прибыль (убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Прибыль (убыток) определяется нарастающим итогом с начала отчетного года.

## **МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **Бухгалтерский учет операций при формировании уставного капитала.**

Оплата акций в безналичном порядке:

Д-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

К-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций.

Оплата акций наличными денежными средствами в рублях физическими лицами:

Д-т 20202

К-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций.

Если покупателями акций являются клиенты кредитной организации:

Д-т расчетных (текущих) счетов клиентов, депозитных счетов физических лиц, корреспондентских счетов кредитных организаций - корреспондентов

К-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций.

Перечисление в течение 3 рабочих дней на накопительный счет, открытый в Отделении №1 МГТУ ЦБ РФ:

Д-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

К-т 30102

Или инкассирование выручки в учреждении Банка России:

Д-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

К-т 20202

Учет банковских зданий, поступающих в оплату акций:

Д-т 60401 «Основные средства (кроме земли)»

К-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций.

После регистрации отчета об итогах выпуска акций проводится зачисление средств:

Д-т счета 30102

К-т счета 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

Одновременно:

Д-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций

К-т 10207 – по лицевым счетам акционеров на сумму оплаченной номинальной стоимости акций,

и на сумму разницы в случае размещения акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций

К-т 10602 «Эмиссионный доход»

Учет операций при размещении акций кредитной организации путем капитализации прочих собственных средств:

Капитализация средств, полученных от продажи акций первым владельцам в период эмиссии сверх номинальной стоимости:

Д-т 10602 «Эмиссионный доход»

К-т 10207 - соответствующих лицевых счетов акционеров

К-т 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции.

Капитализация средств, полученных в результате переоценки основных средств:

Д-т 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»

К-т 10207 - соответствующих лицевых счетов акционеров

К-т 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции.

Капитализация остатков не распределенной прибыли:

Д-т 10801 «Не распределенная прибыль прошлых лет»

К-т 10207 - соответствующих лицевых счетов акционеров

К-т 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции.

Капитализация сумм дивидендов, начисленных, но не выплаченных акционерам:

- на сумму невыплаченных дивидендов

Д-т 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»

К-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций;

- перевод денежных средств с корреспондентского на накопительный счет:

Д-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

К-т 30102

- после регистрации отчета об итогах выпуска и поступлении денежных средств:

Д-т 30102

К-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

и одновременно зачисление суммы невыплаченных дивидендов в уставный капитал:

Д-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций

К-т 10207 - соответствующих лицевых счетов акционеров

К-т 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции.

#### **Учет межбанковских операций**

Учет средств на корреспондентских счетах. Обработка выписки из МЦИ.

*Обработка раздела 1 выписки из МЦИ.*

Все документы, поступающие в выписке, делятся на 3 части:

зачисления по прямым расчетам

зачисления на корсчет

«брак»

1. Зачисление по прямым расчетам

Все документы, поступающие по прямым расчетам, зачисляются на счета клиентов датой выписки.

2. При поступлении денежных средств на корсчет банка для зачисления на счета клиентов Банка выполняются проводки:

Д-т 30102 Корсчет

К-т Счета клиентов

Все иногородние платежи, поступившие на корреспондентский счет банка, зачисляются на счет 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». Выполняется проводка по балансу банка:

Д-т 30102 Корсчет

К-т 30223

После получения приложений из РКЦ сотрудник операционного отдела зачисляет суммы на счета клиентов:

Д-т 30223 Средства клиентов по незавершенным расчетным

К-т Счета клиентов

### 3. Зачисление «брака»:

В «брак» попадают платежи, зачисленные на корсчет без оправдательных документов или с неверно указанными реквизитами. Данные суммы отражаются на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Выполняются проводки:

Д-т 30102

К-т 47416

Сотрудник операционного отдела принимает оперативные меры к зачислению средств по назначению. После получения приложений, суммы зачисляются на счета клиентов. Если в течение 5 рабочих дней не выяснен владелец средств, то суммы возвращаются банкам-отправителям.

### *Обработка раздела 2 выписки из МЦИ*

Списания подразделяется на:

Списание по прямым расчетам.

Списание иногородних платежей банка.

Прочие списания с корсчета - инкассовые и др.

1. Общая сумма списаний по прямым расчетам должна быть равна сумме средств, отправленных в Отделения банков.

2. Суммы, списанные банком по иногородним расчетам, отражаются проводкой

Д-т Счета клиентов

К-т 30223 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям

При получении выписки из РКЦ сотрудник операционного отдела данные операции отражает по корсчету на сумму списанных иногородних платежей проводкой

Д-т 30223 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям

К-т 30102 Корсчет

3. Списание инкассовых поручений с корсчета Банка отражается на счете 47417(А) «Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения». Делается проводка:

Д-т 47417

К-т 30102 Корсчет

Сотрудник операционного отдела, получив приложения о причинах списания, списывает эти суммы со счета 47417 с отнесением на соответствующие счета или принимает меры, в соответствии с действующим законодательством и договором о корреспондентских отношениях, о восстановлении сумм на корреспондентском счете. Восстановленные суммы проводятся по кредиту счета 47417 в корреспонденции с корреспондентским счетом.

*Обработка документов клиентов при недостаточности средств на корреспондентском счете.*

Документы отражаются на счете 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств» и делается проводка:

Д-т Счета клиентов

К-т 47418

Данные суммы должны быть отправлены в РКЦ в первую очередь при следующем сеансе.

Одновременно с отражением данного раздела на балансовых счетах необходимо отразить его на внебалансовом счете 90903 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации»:

Д-т 90903

К-т 99999

При списании со счета 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации», документы списываются с внебалансового счета 90903.

### *Расчеты с банками-корреспондентами - счета «НОСТРО» в рублях*

1. Отражение операций, осуществляемых в один день, на основании поступивших документов из банков-корреспондентов.

1.1. Зачисление средств:

Если реквизиты бенефициара указаны правильно, то сотрудник делает следующую проводку:

Д-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

К-т Счета клиентов, счета по хозяйственно-финансовой деятельности банка.

1.2. Списание средств

На основании платежного поручения клиента или внутрибанковского распоряжения операционист делает следующую проводку:

Д-т Счета клиентов, счета по хозяйственно-финансовой деятельности банка

К-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

2. Отражений операций при несовпадении даты списания с датой отражения по счетам «НОСТРО».

Отправление платежей.

2.1.1 В день списания средств со счетов клиентов:

Д-т Счета клиента

К-т 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям»

Платежи по хозяйственно-финансовой деятельности банка проводятся в день получения выписки из банков-корреспондентов

2.1.2. При получении выписки из банков-корреспондентов в день наступления ДПП делаются проводки по счетам клиентов:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

платежи по хозяйственно-финансовой деятельности:

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

2.2 Поступление платежей:

Д-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

К-т счета клиента, корреспондентского счета, счета по хозяйственно-финансовой деятельности банка.

3. Отражение операций при подкреплении банком своего счета в банке-корреспонденте.

Днем перечисления средств с корреспондентского счета (субсчета) в Банке России:

Д-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

При получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП:

Д-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

К-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

4. Отражение операций при возврате банком средств с корреспондентского счета "ЛОРО".

4.1 При достаточности средств на корреспондентском счете банка-корреспондента в подразделении расчетной сети Банка России  
Днем списания по договоренности:

Д-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

Днем зачисления средств на корреспондентский счет в Банке России:

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

4.2. Отражение операций по возврату средств Банка с корреспондентского счета "ЛОРО" при недостаточности средств на корреспондентском счете банка-корреспондента в подразделении расчетной сети Банка России.

Днем списания средств с корреспондентского счета "ЛОРО" по договоренности с банком-корреспондентом:

Д-т 47423 "Требования банка по прочим операциям"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

Днем зачисления средств на корреспондентский счет :

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 47423 "Требования банка по прочим операциям"

5. Отражение операций по получению наличных денег с корреспондентского счета, открытого в другом банке:

В день получения в бухгалтерском учете делается проводка:

Д-т 20202 "Касса кредитных организаций"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

*Расчеты с банками - респондентами - счета "ЛОРО" в рублях*

1. Отражение операций, осуществляемых в один день.

1.1 Зачисление средств на счет «ЛОРО»:

На основании платежного поручения клиента или внутрибанковского распоряжения операционист делает следующую проводку:

Д-т Счета клиентов, счета по хозяйственно-финансовой деятельности банка.

К-т 30109 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

1.2. Списание средств на основании полученных расчетных документов из банка-респондента или комиссии по условиям договора на корреспондентские отношения:

Д-т 30109 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

К-т Счета клиентов, счета по хозяйственно-финансовой деятельности банка

2. Отражений операций при несовпадении даты списания с датой отражения по счетам «ЛОРО».

Отправление платежей

В день списания средств со счетов клиентов

Д-т Счета клиента

К-т 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям»

Платежи по хозяйственно-финансовой деятельности банка проводятся в день наступления даты перечисления платежа (ДПП)

2.1.2. При получении подтверждения в день наступления ДПП

По средствам клиентов:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"

К-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

Платежи по хозяйственно-финансовой деятельности:

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

2.2. При зачислении средств клиентам в день наступления ДПП:

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

К-т счета клиента, корреспондентского счета, счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

3. Отражение операций при подкреплении банком-респондентом своего счета.

В день зачисления средств на корреспондентский счет (субсчет) в Банке России:

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

В день наступления ДПП:

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

4. Возврат банком-корреспондентом средств с корреспондентского счета "ЛОРО".

4.1. При достаточности средств на корреспондентском счете в подразделении расчетной сети Банка России:

Днем перечисления средств с корреспондентского счета в Банке России:

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

4.2. Отражение операций по возврату средств с корреспондентского счета "ЛОРО" банком-корреспондентом при недостаточности средств на корреспондентском счете в подразделении расчетной сети Банка России.

Днем списания средств с корреспондентского счета "ЛОРО" по договоренности с банком-респондентом:

В банке-корреспонденте:



Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"  
К-т 47418 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств"  
и одновременно  
Д-т 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации"  
К-т 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"  
4.3. При оплате банком-корреспондентом платежного поручения из картотеки к внебалансовому счету N 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации":  
Д-т 47418 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств"  
К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"  
и одновременно  
Д-т 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"  
К-т 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации"  
5. Отражение операций по получению наличных денег с корреспондентского счета «ЛОРО»:  
В банке-корреспонденте:  
Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"  
К-т 20202 "Касса кредитных организаций"

Отражение операций по счетам участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях осуществляется аналогично, вместо счетов NN 30102, 30109, 30110 используются счета NN 30104, 30214, 30213 соответственно.

## ***УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С КЛИЕНТАМИ – ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ***

Учет средств на счетах юридических лиц осуществляется операционным работником, проводящим комплексное обслуживание счетов в разрезе закрепленных клиентов. Ознакомление работника с перечнем закрепленных клиентов осуществляется в письменном виде в соответствующем регистре. Одновременно оговаривается список клиентов, обслуживаемых работником, при временном отсутствии работника на смежном участке.

## **Порядок открытия и закрытия счетов**

Порядок открытия и закрытия Банком счетов клиентов, в рублях, установлен нормативными документами Банка России в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и другими законодательными актами. Открытие счетов клиентов в банке осуществляется на основании Положения Банка «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», разработанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 28-И от 14.09.2006г. «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», и утвержденного Председателем Правления Банка.

Для открытия счета клиент представляет необходимые документы. С клиентом оформляется договор на расчетно-кассовое обслуживание. Операционному работнику, которому поручается ведение счета клиента, передается карточка с образцами подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиска печати, заверенной в установленном порядке. У операциониста хранится и доверенность на лицо, которому клиент доверяет получение выписок по своему лицевому счету, а также информация о временной замене карточек, вызванной различными обстоятельствами деятельности клиента.

После открытия счета документы, представленные клиентом, с отметками должностных лиц, открывших счет, помещаются в юридическое дело клиента, которое хранится в несгораемом шкафу (сейфе) в юридическом отделе. Операционные работники ксерокопируют необходимое для работы количество экземпляров карточек образцов подписей и печати и заверяют у Главного бухгалтера или его Заместителя.

Открытые клиентам счета регистрируются в книге регистрации открытых счетов, которая ведется в электронном виде работником, ответственным за открытие счетов, с указанием следующих данных:

дата открытия счета;  
наименование клиента без сокращений; наименование (вид, цель) счета;  
номер лицевого счета;  
дата и номер договора об открытии счета;  
порядок и периодичность выдачи выписок счета;  
дата сообщения налоговым органам, обязательным фондам об открытии счета;  
дата закрытия счета;  
примечание.

Все страницы книги на конец отчетного года пронумеровываются, прошнуровываются, опечатываются, заверяются подписями Председателя Правления и Главного бухгалтера или их Заместителями. Книга хранится в несгораемом шкафу (сейфе). Внесение изменений в книгу регистрации лицевых счетов клиентов осуществляется только с санкции Главного бухгалтера либо его Заместителя.

Лицевые счета, открываемые не клиентам, а для учета имущества, расчетов, участия капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п., также регистрируются в книге регистрации открытых счетов.

Расчетные и текущие счета предприятий и организаций закрываются:

- по заявлению владельца счета;
- при изменении характера деятельности;
- по решению органа, создавшего предприятие или организацию;
- при ликвидации.

## **Учет расчетно-кассовых операций**

Порядок учета расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с нормативными документами Банка России, а также нормативными документами, разработанными Банком.

Учет денежной наличности и других ценностей и документов, в т.ч. числящихся на внебалансовых счетах, осуществляется в книге учета денежной наличности и других ценностей.

Переоценка наличных денежных средств производится одновременно с переоценкой всех валютных счетов, формируется в один сводный мемориальный ордер по переоценке и помещается в общий сшив мемориальных документов дня Банка.

Монеты иностранных валют выдаются в рулях по курсу Центрального Банка Российской Федерации.

Организация сохранности денежных средств и других ценностей в кассе устанавливается отдельным распорядительным документом в следующем порядке:

Лица, ответственные за сохранность денежных средств и других ценностей в кассовом хранилище и осуществляющие открытие и закрытие кассового узла, за исключением главных бухгалтеров и их заместителей.

Лица, ответственные за сохранность денежных средств и других ценностей в кассовом хранилище, за которыми закрепляются ключи и печати, за исключением главных бухгалтеров и их заместителей.

Лица, ответственные за проведение сверки остатков денежных средств и других ценностей с данными бухгалтерского учета по книге учета денежной наличности и других ценностей и подписывающие результаты сверки в указанной книге, в т.ч. Главный бухгалтер или уполномоченные ими лица.

Порядок хранения сформированных в сшив кассовых документов внутренних структурных подразделений после проведения сверки.

## Учет операций по зачислению и списанию средств

Все операции осуществляются Банком в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», «Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 г. № 2-П (в редакции Указаний ЦБ РФ от 03.03.2003 № 1256-У, от 11.06.2004 № 1442-У) и Перечнем операций, установленных внутренней лицензией Банка России.

Операции совершаются на основании принятых к исполнению документов, оформленных в соответствии с требованиями «Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 г. № 2-П (в редакции Указаний ЦБ РФ от 03.03.2003 № 1256-У, от 11.06.2004 № 1442-У), иными нормативными документами Банка России по отдельным операциям, а также Договором о принятии на расчетно-кассовое обслуживание в «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество).

Операции по зачислению и списанию средств отражаются на счетах получателей и плательщиков средств-клиентов Банка днем их проводки по корреспондентскому счету Банка.

Операции по зачислению проводятся Операционным отделом в соответствии с выписками, полученными из банков-корреспондентов:

Д-т 30102 “Корсчета кредитных организаций в Банке России” (внутренний корсчет Банка).

К-т 405-409 “Средства на счетах» - указываются счета клиентов Банка юридических лиц в национальной валюте.

К началу операционного дня бухгалтерские работники операционного отдела Банка проверяют лицевые счета клиентов-получателей и плательщиков средств за истекший день, в которых отражены:

дата совершения текущей(их) и предыдущей(их) операции(ий);

обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), с подведенными итогами - отдельно по дебету и по кредиту;

номер документа(тов), проведенных по дебету и по кредиту;

номер корреспондирующего (их) счета(ов);

остатки средств на начало и конец истекшего дня.

Один экземпляр лицевых счетов распечатывается и является выпиской из лицевого счета, предназначенной для выдачи или отсылки клиенту.

Выписки на бумажных носителях выдаются в порядке и сроки, указанные в карточках с образцами подписи и печати. Изменение этого порядка допускается только в случаях, если выписку желают получить распорядители счетов (один из них). В других случаях отступление от согласованного с клиентом порядка производится с разрешения главного бухгалтера, его заместителя, начальника отдела.

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

На документах, прилагаемых к выпискам, проставляется штамп с календарной датой проводки документа по лицевому счету. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке. На дополнительных документах, которые поясняют и расшифровывают содержание операций, обозначенных в основном приложении, штамп не ставится.

В случае обнаружения ошибок в выписке, клиент обязан в течение 10 дней письменно сообщить операционисту о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При не поступлении от клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

В случае утери клиентом выписки из лицевого счета ее дубликат выдается клиенту только с письменного разрешения руководителя Банка или его заместителя по заявлению клиента, в котором он указывает причины утраты выписки, подписанному руководителем и главным бухгалтером организации.

На титульной части дубликата делается надпись “Дубликат выписки за “\_\_”\_\_\_\_\_200 г.”. Дубликат выписки подписывается исполнителем и главным бухгалтером, или его заместителем, или начальником отдела, скрепляется оттиском печати Банка и выдается представителю клиента под расписку на заявлении.

В случае отсутствия документов, на основании которых средства зачислены на счета получателей, либо полученные документы заполнены с нарушением требований Банка России к заполнению расчетных документов, сумма зачисляется на счет 47416 до получения правильно оформленного документа. Операционист посылает запрос в банк-плательщика не позднее следующего рабочего дня.

Списание средств со счетов клиентов в безналичном порядке осуществляются платежными поручениями, платежными требованиями-поручениями и платежными документами по аккредитивам, заполненными в соответствии с “Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации” №2-П от 03.10.2002г (в редакции Указаний ЦБ РФ от 03.03.2003 № 1256-У, от 11.06.2004 № 1442-У).

Д-т 405-408 Средства на счетах клиентов

К-т Получателя средств

Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных требований, приему не подлежат.

Прием и выдача наличных денежных средств через кассу Банка производятся на основании кассовых документов, составленных в соответствии с Положением Банка России от 09.10.2002 г. № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 04.12.2003 № 1351-У, от 01.06.2004 № 1433-У).

Прием наличных средств от клиентов в кассу банка оформляется следующими проводками:

Д-т 20202 Касса Банка

К-т 405-408 Средства на счетах клиентов

При выдаче наличных средств клиентам делается обратная проводка.

Расходные кассовые операции контролируются бухгалтерскими работниками (контролерами), ведущими кассовые журналы по расходу, с целью предотвращения оплаты неправильно оформленных документов, оплаты денежных чеков с подписями и отпечатками печати, не соответствующими заявленным образцам, внесения необоснованных исправлений и дописок в кассовые документы. Направление проверенных документов контролером в кассу производится внутренним порядком.

По приходным кассовым операциям выдача квитанций клиентам о зачислении сумм на их счета и приходных ордеров вкладчикам с записями, подтверждающими взнос во вклад, производится после фактического поступления денег в кассу.

Неиспользованные чеки по закрываемым счетам, а также по счетам, передаваемым в другой банк, принимает главный бухгалтер, его заместитель или начальник операционного отдела, который одновременно должен немедленно погасить каждый сданный чек путем вырезания части чека, предназначенной для подписи, лишь после этого чеки передаются соответствующему бухгалтерскому работнику, который обязан составить служебную записку на закрытие счета и представить его главному бухгалтеру для получения соответствующего распоряжения. Сданные неиспользованные чеки, погашенные в указанном выше порядке, помещаются в документы дня.

Все операции проводятся на основании принятых к исполнению документов клиентов.

Операции, совершаемые без документов клиентов, оформляются документами, составляемыми Банком согласно требованиям Положения № 302-П. Документы оформляются сотрудниками Банка согласно требованиям Банка России к заполнению расчетных документов на бланках действующих форм, предусмотренных программным обеспечением Банка. В частности, приходные и расходные кассовые и мемориальные ордера, распоряжения уполномоченных сотрудников и др.

В мемориальных ордерах на частичную оплату инкассовых и платежных поручений клиентов, на взимание комиссий, удержание процентов за пользование ресурсами либо услугами Банка, а также по другим операциям, заполняются все предусмотренные бланками типовой формы реквизиты, итоговые суммы повторяются прописью, проставляется подпись и штамп ответственного исполнителя, а в необходимых случаях контролирующего работника.

Согласно Договору на расчетно-кассовое обслуживание оплата денежно-расчетных документов клиентов производится в пределах наличия средств на счете плательщика с соблюдением установленной законодательно очередности платежей.

При приеме денежно-расчетных документов ответственный исполнитель (бухгалтер, контролер) проверяет соответствие документа установленной форме бланка, заполнение и правильность указания всех предусмотренных бланком реквизитов, соответствие печати и подписи (их аналогов) распорядителей счета согласно заявленным банку образцами.

В тексте платежных (расчетных) документов, а также на обороте денежных чеков клиенты указывают назначение сумм платежа. Сведения о назначении платежа на обороте денежных чеков заверяются подписями чекодателя.

Прием документов оформляется проставлением штампа исполнителя.

Чеки и платежные поручения принимаются банком в течение 10 дней со дня их выписки, не считая дня выписки, без исправления даты, обозначенной на документе. В объявлениях на взнос наличных денег указывается дата фактического представления их в банк; если клиентом указана другая дата, то она исправляется на всех экземплярах документа. Исправление заверяется подписью работника банка. Каждый документ, предъявляемый в кредитную организацию на бумажном носителе, должны иметь подписи уполномоченных должностных лиц клиента и скреплены отпечатком его печати, соответствующие заявленным образцам. На всех документах подписи ставятся чернилами или пастой шариковой ручки. Объявление на взнос наличных подписывается носителем средств.

При передаче распоряжений владельцев счетов электронными средствами используются аналоги собственноручных подписей, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом. В этих случаях операционист Банка оформляет распечатку на бумажном носителе электронного образца документа, содержащего все необходимые реквизиты.

Банк отказывает в приеме платежного (расчетного) документа, если удостоверение прав распоряжения счетом будет признано сомнительным, либо если документ оформлен с нарушениями требований.

Денежно-расчетные документы с исправлениями таких реквизитов, как сумма, наименования клиентов и номера их счетов, хотя бы и оговоренными, являются недействительными и не принимаются банком к исполнению. Исключения допускаются в случае исправления номера счета доходов банка при уплате клиентами процентов по кредитам, комиссий и прочих доходов.

При приеме распоряжений владельцев счетов с использованием электронных средств внесение каких-либо исправлений в поступившие документы не допускается.

Оплата документов со счетов клиентов при недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований производится с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации очередности.

## ***УЧЕТ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ***

### ***Учет вкладных операций***

Банк привлекает денежные средства населения как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте на основании договоров, заключаемых в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открытых каждому физическому лицу в балансе Банка с использованием программных средств.

Для открытия вклада клиент – физическое лицо предъявляет паспорт. Договор банковского вклада заполняется в двух экземплярах, один из которых остается в Банке, а второй – у вкладчика. Операционным работником вводятся все данные клиента в компьютер. После заполнения необходимых документов выпускается приходный ордер в двух экземплярах. Деньги вносятся в кассу, либо перечисляются безналичным путем на счет банковского вклада (депозита). При вносе вклада через кассу второй экземпляр приходного кассового ордера, подписанный ответственными сотрудниками банка, передается вкладчику.

Д-т 20202, т/с, к/с

К-т л/с клиента.

Снятие денежных средств с л/счета клиента осуществляется при предъявлении клиентом паспорта, договора банковского вклада и делается проводка в операционном дне на сумму снятия денежных средств и оформляется расходный ордер и копия расходного ордера для клиента

Д-т л/сч клиента

К-т 20202, при безналичном перечислении к/с, т/с

Закрытие вклада осуществляется при предъявлении клиентом паспорта, договора банковского вклада. При этом бухгалтерским работником производится начисление процентов и выпускается мемориальный ордер в 2-х экземплярах.

Д-т 70606

К-т л/с клиента

Затем, на общую сумму (сумма вклада вместе с начисленными процентами) оформляется расходный кассовый ордер и копия расходного ордера для клиента.

Д-т л/счет клиента

К-т 20202

Деньги выдаются клиенту по расходному ордеру за подписью клиента о получении.

Начисление процентов по вкладам граждан производится в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками». Проценты на привлеченные денежные средства начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемый на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным средствам на расходы осуществляется методом начисления.

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца за полный месяц.

Д-т 70606 «Предстоящие выплаты по депозитам физических лиц»

К-т 47411 «Начисленные проценты по вкладам».

Выплата процентов производится бухгалтерским работником, который выпускается мемориальные ордера:

- по договорам, предусматривающих ежемесячные выплаты процентов по вкладу

Д-т 70606 «Проценты уплаченные физическим лицам»

К-т 40817 лицевой счет клиента

- по договорам с выплатой процентов в конце срока вклада

Д-т 47411 «Начисленные проценты по вкладам».

К-т 423

Затем, оформляются расходные кассовые ордера и копии расходных ордеров для клиента:

- по договорам с выплатой в конце срока вклада на общую сумму вклада и начисленных процентов

Д-т 423 лицевой счет клиента

К-т 20202

- по договорам с ежемесячной выплатой процентов по вкладу на сумму вклада

Д-т 423

К-т 20202

на сумму процентов

Д-т 40817 лицевой счет клиента

К-т 20202

Деньги выдаются клиенту по расходному ордеру за подписью клиента в получении.

При перечислении безналичным путем, на основании заявления клиента, составляются платежные поручения в 2-х экземплярах:

- по договорам с выплатой в конце срока вклада на общую сумму вклада и начисленных процентов

Д-т 423 лицевой счет клиента

К-т 30102 по реквизитам, указанным клиентом

- по договорам с ежемесячной выплатой процентов по вкладу

на сумму вклада

Д-т 423 лицевой счет клиента

К-т 30102 по реквизитам, указанным клиентом

на сумму процентов

Д-т 40817 лицевой счет клиента

К-т 30102 по реквизитам, указанным клиентом

При закрытии банковских вкладов проценты начисляются до дня фактического закрытия включительно. При этом остаток по вкладу определяется исходя из остатка на начало операционного дня.

Перечисление денежных средств со счета производится по заявлению клиента при предъявлении им договора, копий приходных ордеров и паспорта. Операционистом выпускается платежное поручение в 2-х экземплярах.

Д-т л/сч клиента

К-т 30102 сумма перевода

К-т 70601 сумма комиссии за перевод

в соответствии с тарифами, утвержденными Приказом Председателя Правления Банка.

## **Осуществление безналичных расчетов физическими лицами по текущему счету**

Банк осуществляет безналичные расчеты физических лиц в соответствии с Положением ЦБ РФ от 01.04.2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» как с открытием текущего счета физического лица, так и без открытия банковского счета.

Под текущим счетом физического лица понимается банковский счет, открываемый физическому лицу в Банке на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

При осуществлении безналичных расчетов по текущим счетам физическими лицами могут применяться установленные законодательством формы безналичных расчетов (расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты по инкассо).

Списание денежных средств с текущего счета физического лица осуществляется банком по распоряжению владельца счета либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством, на основании расчетных документов в пределах имеющихся на счете денежных средств.

Картотека неоплаченных расчетных документов к текущему счету физического лица не ведется.

Для открытия текущего счета физическим лицом представляются следующие документы:

- паспорт или другой документ, в соответствии с законодательством Российской Федерации удостоверяющий личность;
- физическим лицом заполняется анкета клиента -физического лица(Программа идентификации и изучения клиентов)
- иные документы, предусмотренные законодательством и/или договором банковского счета.

После проверки документов, представленных физическим лицом, с ним заключается договор банковского счета, в его присутствии делается копия документа, удостоверяющего личность. Документы на открытие счета хранятся в юридическом деле клиента.

## **Осуществление операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета**

Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу принятых от физических лиц денежных средств, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в пользу юридических и физических лиц.

Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, включая порядок оплаты расчетных услуг, а также обязательства банка по переводу денежных средств установлены банком в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций перевода денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов:

1. Прием денежных средств от физических лиц без открытия банковских счетов для перевода в другие банки:

Д-т 20202 Касса кредитных организаций

К-т 40911 Транзитные счета

2. Перечисление принятых от физических лиц денежных средств по назначению:

Д-т 40911 Транзитные счета

К-т корреспондентского счета (30102, 30110)

3. Зачисление денежных средств, поступивших в порядке перевода от физических лиц без открытия банковского счета:

Д-т корреспондентского счета (30102, 30110)

К-т счета получателя средств (счета юридических лиц, счет 40905 "Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы").

## **Учет операций с пластиковыми картами**

Пластиковые карты являются собственностью ТКС Банка (ЗАО).

Пластиковая карта является именной. На ее лицевую поверхность наносится номер, фамилия и имя держателя пластиковой карты, а также дата окончания срока ее действия (месяц и год включительно). Срок действия пластиковой карты – один год. Операции с использованием пластиковых карт могут совершаться:

- с запросом у ТКС Банка (ЗАО) разрешения на проведение операции (авторизация);
- без запроса у ТКС Банка (ЗАО) разрешения на проведение операции.

Разрешение на совершение операции дается ТКС Банка (ЗАО) только при наличии на карточном счете денежных средств, необходимых для совершения этой операции. Карточный счет ведется в долларах США либо в рублях РФ в зависимости от типа карты.

Стоимость выпуска пластиковых карт, а также их годовое обслуживание оплачиваются в соответствии с Тарифами по выпуску и обслуживанию международных пластиковых карт ТКС Банк (ЗАО), утвержденными Председателем Правления ТКС Банк (ЗАО).

Прием денежных средств на карточный счет осуществляется как через кассу БАНКА, так и в безналичном порядке. Не позднее 2-х рабочих дней после начала каждого месяца для владельца карточного счета на специальном бланке БАНК готовится выписка о движении денежных средств на его карточном счете за истекший месяц. Владелец карточного счета должен контролировать остаток денежных средств и не допускать возникновения состояния карточного счета, когда остаток на нем становится меньше суммы, неснижаемого остатка, определенного Тарифами БАНК. Списание с карточного счета денежных средств, превышающих сумму неснижаемого остатка, - овердрафт допускается только в случаях проведения операций без авторизации. За возникновение овердрафта БАНК взимает с владельца карточного счета штраф и плату за каждый день овердрафта в соответствии с Тарифами БАНКА.

Учет операций по пластиковым картам строится в соответствии с «Положением об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» утв. ЦБ РФ 24.12.2004 № 266-П (в ред. ЦБ РФ от 21.09.2006 №1725-У), «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» утв. ЦБ РФ 05.12.2002 № 205-П.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе физических лиц и в разрезе валют, в соответствии со структурой номера лицевого счета по учету привлеченных средств физических лиц.

Для отражения операций по банковским картам в балансе Банка используются следующие балансовые счета:

40817810, 40817840 - КС физического лица для расчетов по б/к;

30232, 30233 - Незавершенные расчеты по операциям с использованием банковских карт;

20202810, 20202840 - денежные средства в кассе рублях/долларах США.

## **Учет операций по банковским картам на балансовых счетах**

1) Открытие банковской карты.

При заключении договора на открытие банковской карты ответственный сотрудник оформляет проводки на сумму первоначального взноса в рублях или в долларах США в наличном или безналичном порядке:

Д-т 20202

или

Д-т 40817810 /40817840 - ТС физического лица

К-т 40817810 /40817840 - КС физического лица.

Одновременно

Д-т 20202

или

Д-т 40817810 /40817840 - ТС физического лица

К-т 70601810

2) Пополнение счетов физических лиц КС  
в наличной форме в рублях/долларах США

Д-т 20202810 / 20202840 - касса Банка

К-т 40817810 / 40817840 - КС физического лица

Если Клиент желает пополнить счет в безналичном порядке, то он заполняет заявление на безналичное перечисление средств со своего счета. Сотрудник Банка выписывает мемориальный ордер с указанием проводки:

Д-т 40817810 / 40817840 - ТС физического лица

К-т 40817810 / 40817840 - КС физического лица.

3) Проведение операций по банковским картам Банка:

Д-т 30233 - Незавершенные расчеты по операциям с использованием банковских карт

К-т 30110 - корреспондентский счет расчетного банка

и

Д-т 30110 - корреспондентский счет расчетного банка

К-т 30232 - Незавершенные расчеты по операциям с использованием банковских карт

С последующим списанием с карточных счетов физических лиц:

Д-т 40817 - КС физического лица

К-т 30233 - Незавершенные расчеты по операциям с использованием банковских карт  
или зачисления на карточные счета

Д-т 30232 - Незавершенные расчеты по операциям с использованием банковских карт

К-т 40817 - КС физического лица

Счета по незавершенным расчетам с использованием банковских карт ежедневно должны обнуляться.

4) Списание комиссии, согласно утвержденных Тарифов Банка:

Д-т ТС, КС – лицевые счета физических лиц

К-т 70601 - Доходы Банка по банковским картам

Или наличными через кассу

Д-т 20202

К-т 70601 - Доходы Банка по банковским картам

5) Кредитование клиентов Банка

Открытие ссудного счета и предоставление кредита

Д-т 455 – ссудный счет Клиента

К-т 40817 - КС физического лица

Погашение ссудной задолженности

Д-т 40817 – КС физического лица

К-т 455 - ссудный счет Клиента

Одновременно на сумму начисленных процентов

Д-т 40817 – КС физического лица

К-т 70601 – Проценты полученные за предоставление кредита

6) Закрытие КС Клиента.

В случае если Клиент желает закрыть банковскую карту, он заполняет заявление установленной формы. По истечении срока, установленного Банком, Клиенту выплачивается остаток денежных средств с КС:

В случае выдачи остатка средств через кассу Банка

Д-т 40817810 /40817840 - КС физ. лица

К-т 20202810 /202840 - касса Банка

На сумму наличных денежных средств, подлежащих выплате с КС Клиента

В случае перевода остатка средств на его счет в Банке

Д-т 40817810 / 40817840 – КС физ. лица

К-т 40817810 / 40817840 - счет Клиента

На сумму остатка денежных средств, подлежащих переводу с КС Клиента

Одновременно

Д-т 40817810 / 40817840 - КС физ. лица

К-т 70601810 - доходы Банка

На сумму комиссий, подлежащую уплате Клиентом согласно Тарифам Банка.

## Учет операций по кредитным картам.

УЧЕТ НЕПЕРСОНАЛИЗИРОВАННЫХ И ПЕРСОНАЛИЗИРОВАННЫХ КАРТ					
1. ПОСТУПЛЕНИЕ ЗАГОТОВОК КАРТ В ХРАНИЛИЩЕ БАНКА					
91202	99999	Мемориальный ордер	На сумму равную количеству поступивших заготовок в условной оценке 1 руб. за каждую карту		
2. ПЕРЕДАЧА ЗАГОТОВОК КАРТ НА ОТВЕТСТВЕННОЕ ХРАНЕНИЕ В ЭМИССИОННЫЙ ЦЕНТР					
91203	99999	Мемориальный ордер	На сумму равную количеству переданных заготовок в условной оценке 1 руб. за каждую карту		
3. ПЕРЕДАЧА ЗАГОТОВОК КАРТ ИЗ ХРАНИЛИЩА ЦЕННОСТЕЙ НА ОТВЕТСТВЕННОЕ ХРАНЕНИЕ В ЭМИССИОННЫЙ ЦЕНТР					
91203	91202	Мемориальный ордер	На сумму равную количеству переданных заготовок в условной оценке 1 руб. за каждую карту		
4. ПЕРЕДАЧА В ЭМИССИОННЫЙ ЦЕНТР ЗАЯВКИ НА ПЕРСОНАЛИЗАЦИЮ КАРТ					
91203-х	91203	Мемориальный ордер	На сумму равную количеству карт в персонализацию в условной оценке 1 руб. за каждую карту		
5. ПОСТУПЛЕНИЕ ИЗ ЭМИССИОННОГО ЦЕНТРА В БАНК ПЕРСОНАЛИЗИРОВАННЫХ КАРТ					
91203-хх	91203-х	Мемориальный ордер	На сумму равную количеству карт, поступивших в банк подотчетному лицу, в условной оценке 1 руб. за каждую карту		
6. РАССЫЛКА ЭМИССОННЫМ ЦЕНТРОМ КАРТ ДЕРЖАТЕЛЯМ					
99999	91203-х	Мемориальный ордер	На сумму равную количеству карт, отосланных держателям, в условной оценке 1 руб. за каждую карту		
7. ВЫДАЧА ПЕРСОНАЛИЗИРОВАННОЙ КАРТЫ, НАХОДЯЩЕЙСЯ В БАНКЕ, ДЕРЖАТЕЛЮ					
99999	91203-хх	Мемориальный ордер	На общее количество выданных за день подотчетным лицом персонализированных карт в условной оценке 1 руб. за каждую карту		
8. УТРАТА ЗАГОТОВОК КАРТ, НАХОДЯЩИХСЯ НА ХРАНЕНИИ В ЭМИССИОННОМ ЦЕНТРЕ					
99999	91203	Мемориальный ордер	На общее количество утраченных карт в условной оценке 1 руб. за каждую карту		
9.УТРАТА ЗАГОТОВОК КАРТ, НАХОДЯЩИХСЯ В БАНКЕ					
99999	91202	Мемориальный ордер	На общее количество утраченных карт в условной оценке 1 руб. за каждую карту		
10. УТРАТА ПЕРСОНАЛИЗИРОВАННЫХ КАРТ В ЭМИССИОННОМ ЦЕНТРЕ ДО МОМЕНТА ОТПРАВКИ ДЕРЖТЕЛЮ					
99999	91203-х	Мемориальный ордер	На общее количество утраченных карт в условной оценке 1 руб. за каждую карту		
11. УТРАТА ПЕРСОНАЛИЗИРОВАННЫХ КАРТ, НАХОДЯЩИХСЯ НА ХРАНЕНИИ В БАНКЕ					
99999	91203-хх	Мемориальный ордер	На общее количество утраченных карт в условной оценке 1 руб. за каждую карту		
КРЕДИТОВАНИЕ ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ					
№ п/п	ДЕБЕТ	КРЕДИТ	Вид бухгалтерского документа	Момент отражения в бухучете	Комментарий (включающий описание суммы проводки)
	БС2	БС2			
БЛОК: Отражение операций кредитования					
1	УСТАНОВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ЛИМИТА И ОТКРЫТИЕ ССУДНОГО СЧЕТА				
	99998	91317	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки первой операции выдачи кредита	На сумму кредитного лимита, установленного по договору
2	СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВА ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА (283-П)				
	70606 по символу 25302	47425	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки первой кредитуемой операции	На сумму резерва
3	ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ (ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА)				
	45508	30232 RUR	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки первой кредитуемой операции	На сумму выданных кредитов
	45508	30232 USD	Сводный мемориальный ордер		На сумму выданных кредитов, для конвертации и последующих расчетов в соответствующей валюте
		30232 EUR			
	30232 USD	70601 по символу 12201	Сводный мемориальный ордер		На сумму положительной курсовой разницы
	30232 EUR				
70606 по	30232 USD	Сводный	На сумму отрицательной курсовой		

	символу 22101	30232 EUR	мемориальный ордер		разницы
4	ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА НА ОПЛАТУ КОМИССИЙ, ПРИЧИТАЮЩИХСЯ БАНКУ предусмотрено договором на кредитную карту				
1. Если комиссия взимается после оказания банком соответствующей услуги					
	45508	70601 (в разрезе комиссий и символов)	Сводный мемориальный ордер	В дату, определяемую датой начисления в соответствии с Тарифами	На сумму комиссии в соответствии с тарифами
2. Если комиссия взимается до оказания банком соответствующей услуги					
	45508	47422 (лицевой счет клиента)	Сводный мемориальный ордер	В дату, определяемую датой начисления в соответствии с Тарифами	На сумму комиссии в соответствии с тарифами
	47422 (лицевой счет клиента)	70601 в разрезе символов	Сводный мемориальный ордер	В дату, признанную Тарифами датой оказания банком соответствующей услуги	На сумму комиссии в соответствии с тарифами
5	УМЕНЬШЕНИЕ ДОСТУПНОГО КРЕДИТНОГО ЛИМИТА				
	91317	99998	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки соответству ющих операций	На сумму выданных кредитов
6	СОЗДАНИЕ/ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ				
	70606 по символу 25302	45515	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки соответству ющих операций	Создание резерва на возможные потери по ссудам
	47425-P1	70601 по символу 16305	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки соответству ющих операций	Уменьшение резерва по условным обязательствам кредитного характера
БЛОК: Начисление процентов за пользование кредитом					
	47427 л/с клиента	70601 по символу 11115	Сводный мемориальный ордер	В последний рабочий день месяца	На сумму %%, начисленных за период с первого дня расчетного периода по последний календарный день текущего месяца
	47427 л/с клиента	70601 по символу 11115	Сводный мемориальный ордер	В день предусмотр енный условиями для их уплаты	На сумму %%, начисленных за период с первого дня текущего месяца по дату окончания расчетного периода включительно
СОЗДАНИЕ/ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ					
	70606 по символу 25302	47425	Сводный мемориальный ордер	в дату начисления %%	Создание РВП по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям по <b>47427</b>
БЛОК: Учет Комиссионных вознаграждений, на которые не предоставляется кредит					
ВАРИАНТ 1: ЕСЛИ КОМИССИЯ ВЗИМАЕТСЯ ПОСЛЕ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ					
1.	47422 л/с клиента	70601 в разрезе символов	Сводный мемориальный ордер	В дату оплаты Клиентом	На сумму поступившего от клиента Платежа после его распределения в соответствии с очередностью, установленной Договором
	40817 л/с клиента				



	30233 канал погашения				
	30232 РКЦ				
ВАРИАНТ 2: ЕСЛИ КОМИССИЯ ВЗИМАЕТСЯ ДО ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ					
1а)	47423 л/с клиента	70601 в разрезе символов	Сводный мемориальный ордер	В дату, признанную Тарифами	На <b>всю</b> сумму, установленную тарифами
1б)	47422 л/с клиента	47423 л/с клиента	Сводный мемориальный ордер	В дату, признанную Тарифами датой оказания банком соответству ющей услуги	При условии наличия проводки 47423 на 70601
СОЗДАНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО 47423					
	70606 по символу 25302	47425 Р4	Сводный мемориальный ордер	В дату проводки 1а)	Создание резерва
	47425 Р4	70601 по символу 13605	Сводный мемориальный ордер	в дату проводки 1б) и 1в)	Уменьшение созданного резерва
БЛОК: Учет штрафов и аналогичных платежей клиента					
	47422 л/с клиента 40817 л/с клиента 30233 канал погашения 30232 РКЦ	70601 по символу 17101 в разрезе видов штрафов	Сводный мемориальный ордер	В дату поступления средств от клиента	На сумму, установленную тарифами, или <u>частично</u> при недостаточности поступившего платежа
БЛОК: Распределение платежа в погашение задолженности					
1. ВАРИАНТ 1: ЕСЛИ КОМИССИЯ ВЗИМАЕТСЯ ПОСЛЕ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ					
	47422 л/с клиента 40817 л/с клиента 30233 канал погашения 30232 РКЦ	70601 в разрезе символов и л/с комиссий	Сводный мемориальный ордер	В дату обработки платежа Клиента	На сумму поступившего от клиента Платежа после его распределения в соответствии с очередностью, установленной Договором
ВАРИАНТ 2: ЕСЛИ КОМИССИЯ ВЗИМАЕТСЯ ДО ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ					
	47422 л/с клиента 40817 л/с клиента 30233 канал погашения 30232 РКЦ	47422 в разрезе комиссий л/с клиента	Сводный мемориальный ордер	В дату обработки платежа Клиента	На сумму, платежа полученную от клиента в соответствии с очередностью, установленной договором
2	%% ЗА КРЕДИТ				
	47422 л/с клиента 40817 л/с клиента	47427 л/с клиента	Сводный мемориальный ордер	В дату обработки платежа Клиента	На сумму, установленную тарифами (в т.ч. погашение частями)

	30233 канал погашения				
	30232 РКЦ				
3	СОЗДАНИЕ/ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ				
	47425	70601 по символу 13605	Сводный мемориальный ордер	В дату обработки платежа Клиента	Уменьшение РВП по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям по <b>47427</b>
4	ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТА				
	47422 л/с клиента	45508	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки платежа Клиента	На сумму кредита
	40817 л/с клиента				
	30233 канал погашения				
	30232 РКЦ				
5	ВОССТАНОВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ЛИМИТА				
	99998	91317	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки платежа	На сумму погашенного кредита
6	СОЗДАНИЕ (ИЗМЕНЕНИЕ) РЕЗЕРВОВ				
	45515	70601 по символу 13605	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки платежа	Уменьшение РВПС
	70606 по символу 25302	47425	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки платежа	Увеличение резерва по УОКХ
7	УЧЕТ ИЗЛИШКА ПЕРЕЧИСЛЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
	30233 канал погашения	47422 л/с клиента	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки платежа	На сумму всех излишков по всем клиентам
	30232 РКЦ				

## УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Учет операций с иностранной валютой строится в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Переоценка обязательств и требований, учитываемых в виде остатков на лицевых счетах (балансовых и внебалансовых, а также внебалансовых счетов наличных и срочных сделок) в иностранных валютах на начало операционного дня и производится до отражения операций по счету по мере изменения курсов валют к рублю, устанавливаемых Банком России.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду валют:

- положительная переоценка на счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валют» по символу 15102;
- отрицательная переоценка на счетах 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 24102;
- результат переоценки внебалансовых счетов относится на счета 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» и 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»; учитывая, что счета 99998 и 99999 открываются и ведутся только в рублях, то допустимо несоблюдение равенства актива и пассива отдельно в рублевых и валютных (в рублевом эквиваленте) частях внебаланса при достижении равенства в итоговой колонке внебаланса;
- результат переоценки внебалансовых счетов наличных и срочных сделок относится на парные счета 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (отрицательные)» и 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (положительные)»; счета нереализованных курсовых разниц по наличным и срочным сделкам закрываются по мере снятия сделок с внебалансового учета при переносе обязательств и требований в баланс банка.

Бухгалтерский учет валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой осуществляется на балансовых счетах 20202 аналитический учет, которых ведется на лицевых счетах в разрезе вида валют.

При совершении операций с наличной валютой Банк выдает клиенту документ, подтверждающий проведение операций.

Реализованные курсовые разницы, возникающие при покупке (продаже) наличной и безналичной иностранной валюты по курсу отличному от официального курса Банка России на день проведения операции, учитываются на балансовых счетах 70601 по символу 12201 и 70606 по символу 22101.

## Конверсионные операции

Учет операций по конвертации одной валюты в другую, и расчетов по срочным сделкам осуществляются с использованием б/с 47407 и б/с 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» Операции по конвертации валют могут осуществляться, минуя счет расчетов по конверсионным операциям, путем прямых проводок сумм по счетам клиентов в разных валютах.

Указанные операции проводятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по этим вопросам.

В аналитическом учете ведутся счета по каждому клиенту – юридическому и физическому лицу. При этом сумма проводится в одной валюте, поступившей на конвертацию, а валюта зачисляется на счет клиента после конвертации по соответствующему лицевому счету.

## УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций в национальной валюте с юридическими и физическими лицами, правила перевозки, хранения денежных знаков, определения их платежности, порядок замены поврежденных банкнот и монет.

Учет кассовых операций по расчетам с МГТУ ведется в следующем порядке:

Накануне получения денежных средств банк проводит предоплату счета:

Д-т – 47423 «Депонирование для получения наличных денежных средств»

К-т – 30102 на счет Отделения МГТУ Банка России на сумму денежных средств.

На следующий день банк предъявляет денежный чек в Отделение МГТУ. В этот же день полученные денежные средства приходяются в кассу банка по приходному кассовому ордеру:

Д-т – 20202 «Касса банка»

К-т – 47423 «Депонирование для получения наличных денежных средств»

Сдача сверхлимитных остатков денежных денег и ветхих купюр в Отделение МГТУ производится через инкассацию на основании объявления на взнос наличных денег. При этом в банке выписывается расходный кассовый ордер:

Д-т 20209 «Денежные средства в пути»

К-т 20202 «Касса банка»

В Отделение МГТУ направляются объявления на взнос наличных и на основании объявления денежные средства зачисляются на счет:

Д-т 30102 Корсчета кредитных организаций в Банке России в Отделении МГТУ

К-т 20209 «Денежные средства в пути»

Если в результате сдачи сверхлимитных остатков денежных средств и ветхих купюр в РКЦ при пересчете обнаружены излишки денег, составляется акт и согласно этому акту, денежные средства зачисляются на корреспондентский счет банка 30102, а на следующий день делается проводка:

Д-т 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

К-т 70107 Другие доходы

Если обнаружена недостача денежных средств, составляется акт и на его основании, денежные средства списываются с корреспондентского счета:

Д-т 60323 Расчеты с прочими дебиторами – Задолженность виновного лица

К-т 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

а на следующий день принимаются меры по погашению недостачи виновным лицом:

Д-т 20202 «Касса банка»

К-т 60323 Расчеты с прочими дебиторами – Задолженность виновного лица

Выдача наличных денежных средств производится по денежным чекам клиентов, заполненных одновременно вручную без исправлений. По денежному чеку деньги выдаются тому лицу, которое указано в чеке. Передовое не допускается, за исключением случаев, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации. Заявка на получение наличных принимается накануне до 13.30. В день фактического получения средств сотрудник операционного отдела списывает сумму денежного чека со счета клиента:

Д-т расчетный счет

К-т 20202 Касса кредитных организаций

Прием денежной наличности в кассу Банка от юридических лиц осуществляется по объявлениям на взнос наличными, которые должны быть заполнены одновременно в ручную или на ЭВМ с сохранением всех реквизитов банка.

Зачисление проводится следующей проводкой:

Д-т 20202 Касса кредитных организаций

К-т расчетный счет

Одновременно в соответствии с тарифом, утвержденным Председателем Правления банка удерживается плата за снятие или прием денежной наличности - оформляется мемориальным ордером:

Д-т расчетные счета

К-т 70601 Другие доходы от банковских операций символ 12102

## **УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО РАЗМЕЩЕНИЮ РЕСУРСОВ**

Банк осуществляет кредитование юридических и физических лиц, руководствуясь Положением ЦБ РФ от 31.08.1998 г. № 54-П (ред. от 27.07.2001 г. № 144-П) «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)». Между Банком и Заемщиком заключается кредитный договор, составленный с учетом требований Гражданского кодекса РФ.

В соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности», Банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности.

Предоставление (размещение) Банком денежных средств осуществляется в следующем порядке:

1. Юридическим лицам - только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет / субсчет клиента - заемщика, открытый на основании договора банковского счета, в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;
2. Физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента - заемщика физического лица, под которым понимается также счет по учету сумм привлеченных Банком вкладов (депозитов) физических лиц в Банке, прошедшем в систему страхования, либо наличными денежными средствами через кассу Банка;

Предоставление (размещение) Банком денежных средств клиентам Банка осуществляется следующими способами:

1. Разовым зачислением денежных средств на банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику - физическому лицу;
  2. Открытием кредитной линии, т.е. заключением договора, на основании которого клиент - заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств.
- Условия и порядок открытия клиенту - заемщику кредитной линии определяются сторонами в договоре на предоставление (размещение) денежных средств.
3. Кредитованием Банком банковского счета клиента - заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента - заемщика, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции.
  4. Другими способами, не противоречащими действующему законодательству.

Предоставление (размещение) банком денежных средств, клиенту – заемщику, производится при помощи программного обеспечения Банка «Кредитный модуль». При невозможности использования программного обеспечения операции по выдаче ссуд производится на основании распоряжений, составляемых специалистами кредитного отдела банка и подписанных уполномоченными должностными лицами Банка. В распоряжениях указываются: наименование ссудозаемщика, номер и дата кредитного договора, сумма кредита, стоимость залога (если имеется договор залога), сумма, на которую получена банковская гарантия или поручительство, номер и дата договора залога (гарантии, поручительства и т.п.), группа риска кредита и сумма создаваемого резерва на возможные потери по выдаваемому кредиту, опись приложенных к распоряжению документов и другая необходимая информация. Изменение группы кредитного риска ссуды производится также на основании соответствующего распоряжения, классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска осуществляется Банком в установленном Банком России порядке.

Указанные распоряжения на предоставление (размещение) денежных средств, а также распоряжение по изменению группы кредитного риска передаются в бухгалтерию Банка для помещения в документы дня.

Аналитический учет выданных кредитов ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору, при этом делаются следующие проводки для заемщика обслуживающегося в Банке – юридического лица и предпринимателя без образования юридического лица:

При предоставлении клиенту кредита путем открытия клиенту – заемщику кредитной линии аналитический учет предоставленных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления денежных средств, определенному кредитным договором. В случае если фактический срок предоставления отдельных частей выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности на балансовых счетах второго порядка, то указанные отдельные части могут учитываться на одном лицевом счете. В день определенный соглашением об открытии кредитной линии, устанавливается «лимит выдачи», который учитывается на внебалансовом счете 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов».

Операции по предоставлению кредитов по договорам об открытии кредитной линии предусматривается установление заемщику «лимита задолженности» в день, определенный договором об открытии кредитной линии, сумма установленного клиенту «лимита задолженности» отражается на внебалансовом счете 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

В соответствии со статьей 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Банк создает резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с не возвратом заемщиками полученных денежных средств. Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска, создание резервов на возможные потери по ссудам производится в соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004г. № 254-П.

Погашение (возврат) размещенных Банком денежных средств и уплата процентов по ним производится в следующем порядке:

1. Путем списания денежных средств с банковского счета клиента - заемщика по его платежному поручению;
2. Путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с банковского счета клиента – заемщика, обслуживающегося в другом банке, на основании платежного требования Банка. При этом в поле "Условия оплаты" платежного требования указывается "без акцепта", при условии, что договором предусмотрена возможность без акцептного списания денежных средств.
3. Путем списания денежных средств с банковского счета клиента - заемщика (юридического лица), обслуживающегося в другом Банке, на основании платежного требования Банка. В поле "Условия оплаты" платежного требования указывается "без акцепта", если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции;
4. Путем перечисления средств со счетов клиентов - заемщиков - физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода денежных средств клиентов - заемщиков - физических лиц через органы связи или другие кредитные организации, взноса последними, наличных денег в кассу Банка на основании приходного кассового ордера.

В установленный договором день, являющийся датой уплаты процентов по кредиту и (или) погашения кредита, работник бухгалтерии, ответственный за ведение счета клиента - заемщика, на основании распоряжения кредитного отдела, производит либо оформление бухгалтерскими проводками факта уплаты процентов по кредиту и (или) погашения кредита, либо при неисполнении клиентом - заемщиком своих обязательств по договору переносит задолженность по начисленным, но не уплаченным (просроченным) процентам и (или) по основному долгу по размещенным средствам на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и (или) просроченных процентов.

В соответствии Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П банк устанавливает, что по ссудам, отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения процентов является высокой), в отношении ссуд III – V категорий качества получение доходов признается неопределенным (получение процентов является проблемным).

Начисление процентов по ссудам I и II категориям качества производится на баланс банка и на доходы относятся в момент начисления. По ссудам III – V категорий качества начисление процентов производится на внебалансовых счетах и на доходы банка относятся в момент фактического получения. Проценты по размещенным средствам начисляются ежемесячно не позднее последнего рабочего дня за полный расчетный месяц.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому получателю кредита, по каждому виду (цели) кредита, с указанием номера счета по учету кредита, по которому начислены проценты.

Задолженность по предоставленным (размещенным) денежным средствам безнадежная и (или) признанная нереальной для взыскания в установленном Банком России порядке списывается с баланса Банка за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке относится на убытки отчетного года.

Списание непогашенной задолженности по предоставленным (размещенным) денежным средствам, включая проценты, с баланса Банка не является ее аннулированием, она отражается за балансом в течение не менее пяти лет с момента ее списания в целях наблюдения за возможностью ее взыскания.

В соответствии со статьей 34 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" Банк предпринимает все предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности (включая проценты) с клиента - должника.

## ***УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ***

Совершение операций с ценными бумагами производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Банк осуществляет учет ценных бумаг в соответствии с Приложением 11 к Положению № 302-П от 26.03.2007 г. «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами».

Приобретенные ценные бумаги отражаются на балансовых счетах Раздела 5 плана счетов «Операции с ценными бумагами».

Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки).

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г. "Срочные сделки" Плана счетов бухгалтерского учета и подлежат переносу на балансовые счета как срочные сделки с ценными бумагами.

Операции и сделки, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах 47407, 47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам" (внебалансовый учет при этом не ведется).

Операции по приобретению/выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, отражаются в корреспонденции с балансовым счетом N 30602 "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами".

При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) дебиторская задолженность в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим (иным) размещенным средствам.

Кредиторская задолженность в сумме обязательств кредитной организации по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора (сделки) срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности, как просроченная задолженность по прочим (иным) привлеченным средствам.

Ценные бумаги могут приобретаться на следующие цели:

- 1) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) контроля над акционерным обществом;
- 3) удерживаемые до погашения;
- 4) имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

Под вложением в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, включающая цену сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

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

Переоценивать ценные бумаги по справедливой стоимости надо не реже одного раза в месяц, а при операциях с ценными бумагами – после проведения таких операций.

**Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг**

Ценовые котировки на активном рынке.

Ценовые котировки при отсутствии активного рынка:

1) Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках

2) Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента

При определении справедливой стоимости инструмента банк основывается на опубликованных ценовых котировках активного рынка.

Для имеющегося актива или выпускаемого обязательства признается соответствующей рыночной котировкой - текущая цена спроса.

А для приобретаемого актива или имеющегося обязательства – текущая цена предложения.

В случае отсутствия информации о цене спроса или предложения основой для определения текущей справедливой стоимости служит цена самой последней сделки, при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

При оценке состояния на рынке ценных бумаг банк основывается утвержденным Приказом ФСФР от 22.06.06 № 06-68/пз-н Положением о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Включение ценных бумаг в котировальные листы свидетельствует о наличии активного рынка по этим бумагам.

Исключение ценной бумаги из котировальных листов может свидетельствовать об отсутствии активного рынка.

Основанием для надежного определения справедливой стоимости является включение ценной бумаги в котировальный лист высокого уровня - котировальный список "А", "Б".

Основанием для сомнений в определении справедливой стоимости является исключение из котировального листа высокого уровня.

При выбытии ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимость выбывших 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.

#### **Правила учета вложений в ценные бумаги**

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

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

2) При осуществлении банком контроля над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах".

3) Долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения".

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

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

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

При изменении намерений или возможностей банк вправе переклассифицировать долговые обязательства "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 независимым от банка причинам (носило чрезвычайный характер);

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".

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

4) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как "имеющиеся в наличии для продажи" с зачислением на балансовые счета 502 "Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи" и 507 "Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи".

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

#### **Критерии первоначального признания.**

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

Получая ценные бумаги, банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этих ценных бумаг. В этом случае:

А) если банк не получает значительную часть (70%) всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, то и не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохранившиеся при передаче.

Б) если банк получает значительную часть (70% и выше) всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, он признает эти ценные бумаги.

#### **Критерии прекращения признания.**

Передавая ценные бумаги, банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этих ценных бумаг. В этом случае:

А) если банк передает значительную часть (70%) всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, то прекращается признание этих ценных бумаг и отдельно признаются в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохранившиеся при передаче.

Б) если банк сохраняет за собой значительную часть (70% и выше) всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, он и дальше признает эти ценные бумаги.

#### **Правила переоценки ценных бумаг.**

1). Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации (в рублях) по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

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

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

Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, числящихся на соответствующем балансовом счете второго порядка.

По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и дисконт, начисленные.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

3). В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «предназначенные для торговли», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «предназначенные для торговли» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «предназначенные для торговли» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерии существенности определяются кредитной организацией и устанавливаются в учетной политике.

4). При проведении переоценки в соответствии пунктами 1) – 3) переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

5) Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

#### **Бухгалтерский учет переоценки.**

*По ценным бумагам «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» переоценка отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.*

1. При приобретении первых ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) осуществляются бухгалтерские проводки:

а) положительная переоценка

Дебет – балансовых счетов №№ 50121, 50621;

Кредит – балансового счета № 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» по символу 15101;

б) отрицательная переоценка

Дебет – балансового счета № 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» по символу 24101;

Кредит – балансовых счетов №№ 50120, 50620.

2. Изменения между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при последующих переоценках отражаются следующими бухгалтерскими проводками:

а) отрицательная переоценка в пределах положительной

Дебет – балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг;

Кредит – балансовых счетов №№ 50121, 50621;

б) положительная переоценка в пределах отрицательной

Дебет – балансовых счетов №№ 50120, 50620;

Кредит – балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг;

в) сумма превышения отрицательной (положительной) переоценки над положительной (отрицательной), а также сумма увеличения положительной (отрицательной) переоценки отражаются в соответствии с пунктом 1.

*По ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» переоценка отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.*

По ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» переоценка отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

При приобретении ценных бумаг осуществляются бухгалтерские проводки:

а) положительная переоценка

Дебет – балансовых счетов №№ 50221, 50721

Кредит - балансового счета № 10603;  
 б) отрицательная переоценка  
 Дебет - балансового счета № 10605  
 Кредит - балансовых счетов №№ 50220, 50720.  
 Изменения между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при последующих переоценках отражаются следующими бухгалтерскими записями:  
 а) отрицательная в пределах положительной  
 Дебет - балансового счета № 10603  
 Кредит - балансовых счетов №№ 50221, 50721;  
 б) положительная переоценка в пределах отрицательной  
 Дебет - балансовых счетов №№ 50220, 50720  
 Кредит - балансового счета № 10605;  
 в) сумма превышения положительной переоценки над отрицательной, а также сумма увеличения положительной переоценки отражаются:  
 Дебет - балансовых счетов №№ 50221, 50721  
 Кредит - балансового счета № 10603;  
 г) сумма превышения отрицательной переоценки над положительной, а также сумма увеличения отрицательной переоценки отражаются:  
 Дебет - балансового счета № 10605  
 Кредит - балансовых счетов №№ 50220, 50720.  
 При выбытии (реализации) ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости) списываются проводками:  
 суммы положительной переоценки  
 Дебет балансового счета № 10603  
 Кредит счета по учету доходов (по соответствующим символам 13101-13108 от операций с приобретенными ценными бумагами);  
 суммы отрицательной переоценки  
 Дебет счета по учету расходов (по соответствующим символам 23101-23108 по операциям с приобретенными ценными бумагами)  
 Кредит балансового счета № 10605.

Если в течение месяца ценные бумаги соответствующего выпуска (эмитента) полностью были списаны с балансового счета второго порядка и (или) переведены на другие балансовые счета, то суммы их последней переоценки подлежат обязательному списанию путем сторнирования (обратное сторно) в следующем порядке.

По ценным бумагам «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» осуществляются бухгалтерские проводки:

а) положительная переоценка

Дебет – балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг;

Кредит – балансовых счетов №№ 50121, 50621;

б) отрицательная переоценка

Дебет – балансовых счетов №№ 50120, 50620;

Кредит – балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг.

Результаты переоценки учитываются на счетах №№ 70602, 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг» по символу 15101, № 70607, 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг» по символу 24101. Доходы и расходы признаются на дату совершения переоценки.

Однако, в случае переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, сумма переоценки относится на счет № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

По кредиту счета зачисляются суммы превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

По дебету счета списываются суммы уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Если по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения, суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов.

В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

### ***Приобретение ценных бумаг***

При приобретении ценной бумаги стоимость ценной бумаги и признанных существенными затрат, связанных с ее приобретением, отражается бухгалтерской записью:

Дебет - соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в ценные бумаги

Кредит - счетов по учету денежных средств, №№ 47407, 47408, 30602, а в части затрат, связанных с приобретением - №№ 47422, 50905.

### ***Начисление и выплата процентов***

*Начисление ПКД отражается проводкой:*

Дебет - лицевой счет «ПКД начисленный» соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в долговые обязательства,

Кредит - счета 50407 (при наличии неопределенности признания доходности) либо на счет доходов.

*Выплата процентов (погашение купона) по обращающимся долговым обязательствам отражается проводками:*

Дебет - счета по учету денежных средств, № 30602 - на полную сумму, выплаченную эмитентом

Кредит - соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в долговые обязательства:

лицевой счет «ПКД начисленный» - на сумму ПКД,

лицевой счет выпуска (отдельной ценной бумаги или партии) - на сумму, входящую в цену приобретения.

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный ПКД относится на доходы бухгалтерской записью:

Дебет - счета № 50407

Кредит - счета по учету доходов.



### **Частичное погашение номинала**

Частичное погашение номинала по обращающимся долговым обязательствам отражается бухгалтерскими записями:

Дебет - счета по учету денежных средств, № 30602 - на сумму частичного погашения, выплаченную эмитентом

Кредит - соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в долговые обязательства:

лицевой счет "Дисконт начисленный" - на сумму дисконта,

лицевой счет выпуска (отдельной ценной бумаги или партии) - на сумму, входящую в цену приобретения.

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный дисконт относится на доходы бухгалтерской записью:

Дебет - счета № 50407

Кредит - счета по учету доходов.

### **Выбытие ценной бумаги**

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

На дату выбытия ценной бумаги по кредиту счета выбытия (реализации) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги, либо стоимость ценной бумаги по цене выбытия (реализации), определенной договором.

По дебету счета выбытия (реализации) списывается стоимость ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки).

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

#### **Выплата процентного (купонного) дохода (ПКД) по долговому обязательству.**

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный ПКД относится на доходы бухгалтерской записью:

Дебет - счета № 50407

Кредит - счета по учету доходов.

#### **Выплата дисконта по долговому обязательству.**

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный дисконт относится на доходы бухгалтерской записью:

Дебет - счета № 50407

Кредит - счета по учету доходов.

По дебету счета № 61210 отражаются:

а) стоимость ценной бумаги (включая ПКД и дисконт по долговым обязательствам, начисленные) в корреспонденции с соответствующим балансовым счетом второго порядка;

б) затраты по выбытию (реализации) ценной бумаги, относящиеся к данному договору (сделке), в корреспонденции со счетами №№ 47422, 30602;

в) положительные разницы переоценки ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости).

При выбытии (реализации) ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи" их стоимость списывается по дебету счета № 61210 с учетом переоценки. Одновременно суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги, подлежат отнесению на счета по учету доходов или расходов:

суммы положительной переоценки

Дебет балансового счета № 10603

Кредит счета по учету доходов (по соответствующим символам 13101-13108);

суммы отрицательной переоценки

Дебет счета по учету расходов (по соответствующим символам 23101-23108)

Кредит балансового счета № 10605.

По кредиту счета № 61210 отражаются:

а) сумма, поступившая по погашению ценных бумаг либо их стоимость по цене реализации, определенной условиями договора (сделки), в корреспонденции со счетами №№ 30602, 47407, 47408;

б) отрицательные разницы переоценки ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости).

Отнесение финансового результата от выбытия ценной бумаги на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг отражается бухгалтерскими записями:

а) положительный финансовый результат

Дебет - счета № 61210

Кредит - счета по учету доходов;

б) отрицательный финансовый результат

Дебет - счета по учету расходов

Кредит - счета № 61210.

### **Учет просроченных долговых обязательств**

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный срок, долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок:

а) на сумму начисленных, но не полученных ПКД и дисконта, не отнесенных ранее на доходы:  
Дебет - счета № 50407  
Кредит - лицевого счета “ПКД начисленный” и лицевого счета “Дисконт начисленный”;  
б) на сумму не погашенного в установленный срок долгового обязательства:  
Дебет - счета № 50505  
Кредит - счетов №№ 501-503.

## Учет операций с собственными векселями

Бланки собственных векселей принимаются к внебалансовому учету в условной оценки 1 рубль за один бланк:  
Дебет - счета 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения»  
Кредит - счета 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

### Методика учета операций банка с дисконтными векселями

#### РАЗМЕЩЕНИЕ ВЕКСЕЛЯ

При поступлении средств за размещенный вексель выполняются следующие проводки:  
Дебет - счета 30102, р/с клиента - по фактической цене размещения  
Дебет - счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» - по лицевому счету векселя - на сумму дисконта  
Кт - счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» - по номиналу вексельной суммы

Бланк выписанного векселя списывается с внебалансового счета:  
Дебет - счета 99999  
Кредит - счета 90701

#### СПИСАНИЕ ДИСКОНТА ВЕКСЕЛЯ

Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца надлежит произвести списание дисконтного расхода, приходящегося на истекший месяц.

Дебет - счета 70606 по символу 21804 «Процентные расходы по векселям»  
Кредит - счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» - по лицевому счету векселя  
Положения п. 1 ст. 269 гл. 25 НК РФ применяются к процентам в виде дисконта, который образуется у векселедателя как разница между ценой обратной покупки (погашения) и ценой продажи векселя, что и дает право учитывать дисконтный расход при определении налоговой базы как процентный расход.

#### ПОГАШЕНИЕ ВЕКСЕЛЯ ПО СРОКУ

В последний рабочий день, предшествующий дате истечения срока, предусмотренного для предъявления векселя к оплате, осуществляется перенос номинальной стоимости векселя на счет 52406 «Векселя к исполнению», что отражается в учете следующей проводкой:

Дебет - счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» - в сумме номинала векселя.  
Кредит - счета 52406 «Векселя к исполнению» — по лицевому счету векселя

Дебет - счета 70606 по символу 21804 «Процентные расходы по векселям»  
Кредит - счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя  
После осуществления этой проводки на лицевом счете векселя по балансовому счету № 52503 остатка не будет.

При предъявлении векселя к погашению по сроку за балансом выполняется следующая проводка:

Дебет - счета 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»  
Кредит - счета 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на номинальную стоимость векселя, предъявленного к погашению

Оплата дисконтного векселя в срок отражается в учете следующими проводками:

Дебет - счета 52406 «Векселя к исполнению» - по лицевому счету векселя  
Кредит - счета 30102, р/с клиента — по номинальной стоимости векселя.

Дебет - счета 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»  
Кредит - счета 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» — на номинальную стоимость погашенного векселя

#### ДОСРОЧНЫЙ ВЫКУП ВЕКСЕЛЯ

Если вексель при досрочном предъявлении погашается в день предъявления, перенос на счет 52406 не производится, если не погашается в день предъявления — переносится на счет 52406.

*Вексель оплачивается в день предъявления.*

Списание происходит непосредственно со счета 523, внебалансовые проводки по счету 90704 опускаются.

Выплата денежных средств:

Дебет счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»  
Кредит счета 30102, р/с клиента

Списание невыплаченного дисконта:

Дебет счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»  
Кредит счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» - на сумму невыплаченного дисконта

На эту же дату осуществляется списание оставшейся части дисконта, признаваемого в качестве расхода.

Дебет счета 70606 по символу 21804 «Процентные расходы по векселям»  
Кредит счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

*Вексель не погашается в день предъявления.*

Переносится на счет 52406, с которого и производится его списание при погашении:

Дебет счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»  
Кредит счета 52406 «Векселя к исполнению»

В день погашения векселя осуществляются следующие проводки:

Выплата денежных средств:

Дебет счета 52406 «Векселя к исполнению»  
Кредит счета 30102, р/с клиента

Списание невыплаченного дисконта:

Дебет счета 52406 «Векселя к исполнению»  
Кредит счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» - на сумму невыплаченного дисконта

На эту же дату осуществляется списание оставшейся части дисконта, признаваемого в качестве расхода:

Дебет счета 70606 по символу 21804 «Процентные расходы по векселям»  
Кредит счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

## СПИСАНИЕ С БАЛАНСА ДИСКОНТНЫХ ВЕКСЕЛЕЙ ПО ИСТЕЧЕНИИ

### СРОКА ИСКОВОЙ ДАВНОСТИ (3 ГОДА)

При списании с баланса дисконтных векселей по истечении срока исковой давности (3 года) выполняются следующие проводки.

Дебет счета 52406 «Векселя к исполнению» — по лицевому счету векселя на дату списания  
Кредит счета 70601 по символу 17305 «Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности»

## **Методика учета операций банка с процентными векселями**

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Банк может выдавать простые процентные векселя со следующими сроками платежа:

- 1) «по предъявлении» — вексель, может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя, бухгалтерский учет ведется на счетах «до востребования»;
- 2) «по предъявлении, но не ранее» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем, (например, если в векселе указан срок платежа — «по предъявлении, но не ранее 15.04.2006 г.», то банк-эмитент вправе не принимать его к оплате по 14.04.2006 г. включительно). Вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении»;
- 3) «во столько-то времени от предъявления» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней с момента предъявления. Вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, т. е. переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.

### РАЗМЕЩЕНИЕ ВЕКСЕЛЯ

Дебет счета 30102, р/с клиента  
Кредит счета 523

Бланк выписанного векселя списывается с внебалансового счета в условной оценке 1 руб. за один бланк:

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

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

#### НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ПО ВЕКСЕЛЮ

Ежемесячно в последний рабочий день месяца производится начисление процентного расхода, приходящегося на истекший месяц.

Дебет счета 70606 по символу 21804 «Процентные расходы по векселям»

Кредит счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — на сумму процентов, начисленных за истекший месяц

#### ПОГАШЕНИЕ ВЕКСЕЛЯ ПО ПРЕДЪЯВЛЕНИИ К ПЛАТЕЖУ

Дебет счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения»

Кредит счета 52301810 «Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования»

#### НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 21804 «Процентные расходы по векселям»

Кредит счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя — на сумму процентов, начисленных за истекший месяц

*За балансом*

Дебет счета 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»

Кредит счета 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на номинальную стоимость векселя, предъявленного к погашению

Если вексель погашается в день предъявления

Дебет счета 52301 «Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования» — на номинальную стоимость векселя

Дебет счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя — на сумму начисленных процентов.

Кредит счета 30102, р/с клиента — перечисление средств в оплату векселя

Если вексель не оплачен в день его предъявления, то осуществляется его перенос на счета к исполнению:

Дебет счета 52301 «Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования»

Кредит счета 52406 «Векселя «к исполнению» — по лицевому счету векселя — на вексельную сумму

Дебет счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя

Кредит счета 52406 «Векселя к исполнению» — по лицевому счету векселя — на сумму процентов, подлежащих выплате по векселю сверх его номинальной стоимости

В день оплаты векселя выполняются следующие проводки:

Дебет счета 52406 «Векселя к исполнению» — по лицевому счету векселя

Кредит счета 30102, р/с клиента. — на выплачиваемую по векселю сумму

*За балансом:*

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

Кредит счета 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» — на номинальную стоимость погашенного векселя

#### **ДОСРОЧНОЕ ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ВЕКСЕЛЯ К ОПЛАТЕ**

Порядок досрочного погашения процентного векселя аналогичен погашению дисконтного векселя.

Проценты на балансе начисляются на дату досрочного выкупа собственного векселя.

## **Учет просроченных векселей**

Вексель по истечении года не предъявлен к оплате.

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате истечения срока, осуществляется перенос векселя на балансовый счет 52406. Осуществляется начисление процентных расходов. После проведения этих проводок осуществляется перенос. В вексельной сумме:

Дт 52301 «Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования»

Кт 52406 «Векселя к исполнению» — по лицевому счету векселя — на номинальную стоимость векселя

В сумме невыплаченных процентов:

Дт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя

Кт 52406 «Векселя к исполнению» — по лицевому счету векселя

Списание с баланса процентных векселей по истечении срока исковой давности (3 года):

Дт 52406 «Векселя к исполнению» — по лицевому счету векселя

Кт 70601 «Доходы» — по символу 17305 «Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности»

## **Учет облигаций, выпущенных банком.**

Выпущенные банком облигации учитываются по номинальной стоимости на счетах второго порядка по срокам погашения на балансовом счете N 520 «Выпущенные облигации» в разрезе государственных регистрационных номеров выпусков. По кредиту счета проводится номинальная стоимость выпущенных кредитной организацией долговых ценных бумаг при их размещении в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы, расчетными счетами клиентов:

Дебет счета 20202, 30102, р/с клиентов.

Кредит счета 520 «Выпущенные облигации»

Если долговые ценные бумаги размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (сумма дисконта) относится в дебет счета по учету дисконта по выпущенным ценным бумагам:

Дебет счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

Кредит счета 520 «Выпущенные облигации»

По кредиту счета 52503 ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца) в корреспонденции со счетом по учету расходов списывается сумма дисконта, приходящаяся на соответствующий месяц:

Дебет счета 70606 символ 23201

Кредит счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

Аналитический учет по счету 52503 ведется на отдельных лицевых счетах по видам ценных бумаг в разрезе государственных регистрационных номеров выпусков.

### **Учет начисляемых процентов и купонов по облигациям:**

Начисление процентов и купонов по облигациям:

Дебет счета 70606 символ 21801

Кредит счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

Аналитический учет по счету 52501 ведется по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

При наступлении срока выплаты процентов (погашения купонов) по обращающимся облигациям проценты переносятся на счет 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям»:

Дебет счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

Кредит счета 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям»

По дебету счета 52407 списываются выплаченные суммы в корреспонденции с корреспондентскими счетами, расчетными (текущими) счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счетом кассы (если владельцем является физическое лицо).

Суммы, которые по каким-либо причинам не были выплачены до истечения срока обращения, списываются со счета 52407 в корреспонденции со счетом по учету обязательств по процентам и купонам по облигациям с истекшим сроком обращения:

Дебет счета 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям»

Кредит счета 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к

исполнению"

Аналитический учет по счету 52407 ведется в разрезе государственных регистрационных номеров, выпусков и каждого процентного (купонного) периода.

**Списание (погашение) облигаций.**

**Погашение процентных/купонных облигаций.**

Погашение стоимости выпущенных Банком облигаций списывается:

1. При их оплате в день предъявления до окончания срока обращения и/или установленного срока погашения:

На сумму номинальной стоимости выпущенных облигаций:

Дебет счета 520 «Выпущенные облигации»

Кредит счета 20202, 30102, р/с клиентов, 423.

*Выплата процентов*

На сумму доначисления процентов за текущий месяц:

Дебет счета 70606 символ 21801

Кредит счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

В случае пересчета процентов в связи с досрочным погашением, на сумму излишне начисленных процентов:

Дебет счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

Кредит счета 70606, 70601

На сумму выплачиваемых процентов:

Дебет счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

Кредит счета 20202, 30102, р/с клиентов, 423.

2. При принятии к досрочной оплате, но неоплате в день предъявления:

Перенос в день предъявления номинальной стоимости предъявленных к погашению облигаций для оплаты:

Дебет счета 520 «Выпущенные облигации»

Кредит счета 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»

Оплата облигаций, предъявленных к погашению:

Дебет счета 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»

Кредит счета 20202, 30102, р/с клиентов, 423.

*Выплата процентов*

На сумму доначисления процентов за текущий месяц:

Дебет счета 70606 символ 21801

Кредит счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

В случае перерасчета процентов в связи с досрочным погашением, на сумму излишне начисленных процентов:

Дебет счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

Кредит счета 70606, 70601

Перенос общей суммы начисленных процентов за весь период обращения облигации для перечисления:

Дебет счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

Кредит счета 52402 " Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению"

На сумму выплачиваемых процентов:

Дебет счета 52402 " Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению"

Кредит счета 20202, 30102, р/с клиентов, 423.

3. При истечении срока обращения и/или установленного срока погашения:

Выпущенные банком облигации с истекшим сроком обращения и (или) погашения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Перенос на данные счета осуществляется в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения облигации.

Перенос номинальной стоимости предъявленных к погашению облигаций для оплаты:

Дебет сч. N 520 «Выпущенные облигации»

Кредит сч. N 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»

Оплата облигаций, предъявленных к погашению:

Дебет сч. N 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»

Кредит сч. N 20202, 30102, 407, 408, 423.

*Выплата процентов*

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения облигации, проценты, начисленные за весь срок обращения облигации переносятся на счета по учету обязательств по процентам и купонам по облигациям к исполнению:

Дебет сч. N 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

Кредит сч. N 52402 " Обязательства по процентам и купонам по облигациям к

исполнению"  
На сумму выплачиваемых процентов:  
Дебет сч. N 52402 " Обязательства по процентам и купонам по облигациям к  
исполнению"  
Кредит сч. N 20202, 30102, 407, 408, 423.

**Погашение облигаций с дисконтом.**

1. При их оплате в день предъявления до окончания срока обращения и/или установленного срока погашения:

На сумму выплаченного дисконта за текущий месяц:  
Дебет сч. N 70606 символ 23201  
Кредит сч. N 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

На сумму дисконта, не выплачиваемого при досрочном выкупе (погашении), в части, приходящейся на выкупаемые ценные бумаги:  
Дебет сч. N 520 «Выпущенные облигации»  
Кредит сч. N 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»  
Сумма дисконта, не выплачиваемая при досрочном выкупе (погашении), в части, превышающей сумму дисконта:  
Дебет сч. N 520, 52401  
Кредит сч. N 70601, 70606

Оплата предъявленных к досрочному погашению облигаций:  
Дебет сч. N 520 «Выпущенные облигации»  
Кредит сч. N 20202, 30102, р/с клиентов, 423.

2. При принятии к досрочной оплате, но неоплате в день предъявления:

Перенос в день предъявления стоимости предъявленных к погашению облигаций для оплаты:  
Дебет сч. N 520 «Выпущенные облигации»  
Кредит сч. N 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»

*Выплата дисконта*

На сумму дисконта, выплачиваемого за текущий месяц:  
Дебет сч. N 70606 символ 23201  
Кредит сч. N 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

Сумма дисконта, не выплачиваемая при досрочном выкупе (погашении), в части, приходящейся на выкупаемые ценные бумаги:  
Дебет сч. N 52401 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным  
ценным бумагам»  
Кредит сч. N 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

Сумма дисконта, не выплачиваемая при досрочном выкупе (погашении), в части, превышающей сумму дисконта:  
Дебет сч. N 520, 52401  
Кредит сч. N 70601, 70606

Оплата предъявленных к досрочному погашению облигаций:  
Дебет сч. N 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»  
Кредит сч. N 20202, 30102, р/с клиентов, 423.

3. При истечении срока обращения и/или установленного срока погашения:

Выпущенные банком облигации с истекшим сроком обращения и (или) погашения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Перенос на данные счета осуществляется в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения облигации.

Перенос номинальной стоимости предъявленных к погашению облигаций для оплаты:

Дебет сч. N 520 «Выпущенные облигации»  
Кредит сч. N 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»  
Оплата облигаций, предъявленных к погашению:

Дебет сч. N 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»  
Кредит сч. N 20202, 30102, 407, 408, 423.

**Эмиссия облигаций учитывается также на счетах ДЕПО. Выпущенные облигации учитываются у банка-эмитента:**

Дебет сч. N 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии»  
Кредит сч. N 98090 «Ценные бумаги вне обращения»

Покупка облигаций отражается следующим образом:

Дебет сч. N 98090 «Ценные бумаги вне обращения»  
Кредит сч. N 98040 «Ценные бумаги владельцев»

После реализации облигаций и подведения итогов размещения облигационный займ списывается со счетов ДЕПО:

По проданным облигациям  
Дебет сч. N 98040 «Ценные бумаги владельцев».  
Кредит сч. N 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии»

По нереализованным облигациям  
Дебет сч. N 98090 «Ценные бумаги вне обращения»  
Кредит сч. N 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии»

Выпущенные Банком ценные бумаги и купоны, предъявленные для погашения, учитываются на счете 90704 "Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения". Учет ведется по номинальной стоимости ценной бумаги или сумме купона, подлежащих погашению на лицевых счетах по каждой ценной бумаге или купону, предъявленной(ому) к погашению:

Дебет сч. N90704 "Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения"  
Кредит сч. N99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Списываются суммы погашенных ценных бумаг и купонов с одновременным списанием с соответствующих балансовых счетов:

Дебет сч. N99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»  
Кредит сч. N90704 "Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»

Если погашение проводится в этот же день, то ценные бумаги и купоны на этом счете не отражаются.

## **УЧЕТ ДЕБИТОРОВ И КРЕДИТОРОВ**

### **1. «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» - счета 60301, 60302:**

На счетах ведется учет расчетов с бюджетом по налогам в соответствии с действующим налоговым законодательством и нормативными документами по этим вопросам.

По кредиту счета 60301 проводятся суммы начисленных подлежащих уплате в бюджет налогов и сборов в корреспонденции со счетами учета расходов, использования прибыли, расчетов с работниками банка по оплате труда, налога на добавленную стоимость, полученного.

По дебету этого счета отражаются суммы уплаченных налогов и сборов в корреспонденции с корреспондентским счетом или счетом налогового органа, если он открыт в Банке, суммы, зачтенные в счет переплат, возмещения (возврата) из бюджета.

По дебету счета N 60302 проводятся суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

По кредиту счета N 60302 проводятся:

суммы переплат, возмещения (возврата), поступившие из бюджета;

суммы переплат, возмещения (возврата) из бюджета, зачтенные в счет уплаты других налогов и сборов или в счет очередного платежа по данному налогу.

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

Суммы, зачтенные в счет уплаты других налогов (сборов, платежей), отражаются на соответствующих лицевых счетах учета расчетов с бюджетом:

Дебет счета 60301 - лицевой счет налога (сбора, платежа), в счет уплаты которого произведен зачет;

Кредит счета 60302 - лицевой счет налога (сбора, платежа), излишне уплаченного либо подлежащего возмещению (возврату).

Порядок расчетов с бюджетом состоит в том, что начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые по видам налогов.

### **2. «Расчеты с работниками банка по оплате труда» - счета 60305, 60306:**

На счетах ведется учет расчетов с работниками по оплате труда, включая по депонентским суммам.

По кредиту счета 60305 отражаются суммы начислений заработной платы, включая начисления за первую половину месяца, суммы премий и других предусмотренных законодательством выплат в корреспонденции со счетами учета расходов, нераспределенной прибыли.

По дебету счета списываются суммы начисленных налогов, отчислений во внебюджетные фонды, вычетов и удержаний (включая ранее выданные авансы), а также суммы произведенных выплат в корреспонденции со счетами учета кассы, денежных средств в банкоматах, вкладов (депозитов), с корреспондентским счетом при переводе средств в другие банки.

По дебету счета 60306 отражаются: суммы авансов, выплаченных в счет предстоящих начислений заработной платы либо в счет отдельных трудовых договоров (соглашений) в корреспонденции со счетами учета кассы, денежных средств в банкоматах, вкладов



(депозитов), с корреспондентским счетом при переводе средств в другие банки; суммы переплат (переначислений), выявленных при начислении или перерасчете, в корреспонденции со счетом 60305.

По кредиту счета списываются суммы авансов и переплат, засчитываемых при начислении заработной платы, в корреспонденции со счетом 60305 либо возмещенных работником сумм, в корреспонденции со счетами учета кассы, корреспондентским счетом.

Начисление заработной платы сотрудникам производится в дни предшествующие установленным в банке дням выплаты. Перечисление денежных средств, для зачисления, причитающейся заработной платы на счета сотрудников, получающих заработную плату по средствам пластиковых карт, производится на кануне установленного дня выплаты.

### **3. «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам»** - счета 60307, 60308:

На счетах ведется учет расчетов с работниками банка по денежным средствам, выдаваемым под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, если виновное лицо установлено. Денежные средства могут выдаваться только тем лицам - работникам банка, которым по роду деятельности необходимо иметь деньги в подотчете и определенных приказом по банку, в котором также указывается срок отчета по подотчетным суммам. Не работникам банка деньги под отчет не выдаются.

По дебету счета 60308 проводятся суммы выдаваемых под отчет денежных средств, в корреспонденции со счетами учета кассы, корреспондентским счетом при переводе средств работнику банка, находящемуся в связи со служебной необходимостью вне банка, в корреспонденции со счетом по учету расчетов. Суммы недостач денежных средств и других материальных ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений других злоупотреблений, допущенных работниками Банка, списываются в корреспонденции с соответствующими счетами.

Работникам банка, имеющим задолженность по ранее полученным подотчетным суммам или ценностям, новые суммы и ценности не выдаются.

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

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые каждому работнику, получающему деньги под отчет, а также по каждому работнику Банка, допустившему недостачу денежных средств и других ценностей.

### **4. «Налог на добавленную стоимость, полученный и уплаченный»** - счета 60309, 60310:

Суммы НДС, полученного кредитной организацией по операциям, облагаемым налогом, полностью перечисляются в бюджет. Суммы НДС уплаченного поставщикам по приобретенным материальным ценностям относятся на расходы банка.

По кредиту 60309 отражаются суммы налога, полученные по облагаемым налогом операциям и услугам, в корреспонденции со счетами корреспондентским, клиентов, кассы.

По дебету списываются суммы, подлежащие уплате в бюджет, в корреспонденции со счетом учета расчетов с бюджетом по налогам и сборам.

По дебету 60310 отражаются суммы налога, уплаченные по приобретенным материальным ценностям, услугам в корреспонденции со счетами корреспондентским, кассы, клиентов.

По кредиту счета 60310 списываются суммы, относимые на расходы.

Уплаченный НДС может относиться на расходы минуя счет 60310.

В аналитическом учете ведутся счета по видам доходов/расходов соответственно.

### **5. «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»** - счета 60311, 60312.

**«Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»** - счета 60313, 60314:

По кредиту счетов 60311, 60313 отражаются суммы подлежащие оплате поставщикам и подрядчикам за полученное имущество и другие ценности, выполненные работы и оказанные услуги в корреспонденции со счетами по учету имущества и других ценностей, расходов и капитальных вложений. Также по кредиту данных счетов отражаются суммы авансов и предварительной оплаты от получателей, (покупателей, заказчиков) в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими счетами и счетами по учету кассы.

По дебету счетов списываются суммы, перечисленные поставщикам и подрядчикам в оплату полученного имущества и других ценностей, принятых работ и оказанных услуг; а также суммы авансов и предварительной оплаты при расчетах с получателями (покупателями, заказчиками) за поставленное имущество и другие ценности, выполненные работы и оказанные услуги в корреспонденции с активными счетами по учету расчетов с получателями, поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, со счетом по учету выбытия (реализации) имущества либо со счетами по учету доходов и со счетом по учету НДС.

По дебету счетов 60312, 60314 отражаются суммы перечисленных авансов, предварительной оплаты ценностей, услуг поставщикам и подрядчикам в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими, счетами учета кассы. Дебиторская задолженность получателей (покупателей, заказчиков) за поставленное им имущество и другие ценности, оказанные услуги, выполненные работы в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) имущества либо со счетами по учету доходов.

По кредиту данных счетов списывается стоимость полученных ценностей, принятых работ и услуг в корреспонденции с пассивными счетами по учету расчетов с получателями, поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, счетами учета материальных ценностей, расходов, капитальных вложений; суммы дебиторской задолженности, оплаченной получателями (покупателями, заказчиками) в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими, по учету кассы.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые на каждого поставщика, подрядчика, покупателя.

### **6. «Расчеты с акционерами (участниками) банка по дивидендам»** - счет 60320:

По кредиту счета отражаются суммы причитающихся дивидендов в корреспонденции со счетом учета использования прибыли.

По дебету отражаются суммы выплаченных дивидендов в корреспонденции со счетами кассы, корреспондентскими, депозитов (вкладов).

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому акционеру, участнику.

### **7. «Расчеты с прочими кредиторами»** - счет 60322,

**«Расчеты с прочими дебиторами»** - счет 60323:

На счетах расчетов с прочими дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям Банка, которые не могут быть учтены на вышеуказанных счетах. На счете 60323 учитываются также суммы недостач денежных средств, выявленных в кассе Банка, если виновные лица не установлены.

По кредиту счета 60322 проводятся суммы, причитающиеся кредиторам, в корреспонденции с соответствующими счетами.  
По дебету этого счета отражаются суммы, перечисленные в погашение долга, в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналогичном порядке обратными проводками отражаются операции по счету 60323.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации, с которой ведутся расчеты, а также по каждому случаю недостачи денежных средств.

#### **8. «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям» - счет 60347**

На счете учитываются суммы причитающихся кредитной организации выплат по принадлежащим ей долевым ценным бумагам и долям в уставных капиталах.

По дебету счета отражаются начисленные дивиденды и другие выплаты в полной сумме, установленной официальными документами, свидетельствующими об их объявлении (в том числе в открытой печати) в корреспонденции со счетами по учету доходов.

По кредиту счета начисленные суммы списываются:

в случае удержания налогов у источника выплаты - в корреспонденции со счетами по учету расходов (на сумму удержания);

при получении - в корреспонденции с корреспондентским счетом, банковским счетом клиента.

Начисление дивидендов и других выплат:

Д-т 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»

К-т 70601 «Доходы» по символам 14101-14104; 14201-14204; 14301-14304; 14401-14404.

Удержание налога у источника выплаты:

Д-т 70606 «Расходы»

К-т 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»

Получение выплат:

Д-т корреспондентских счетов, счетов клиентов.

К-т 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям».

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации, в капитале которой участвует Банк.

## ***УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, ХОЗЯЙСТВЕННЫХ МАТЕРИАЛОВ***

### **Основные средства**

Балансодержателем основных средств является БАНК.

К основным средствам относится часть имущества стоимостью более 20000 тысяч рублей и сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев. Независимо от стоимости в составе основных средств учитывается оружие. Первоначальная стоимость амортизируемого имущества Банка, приобретенного за плату, в том числе, бывшего в эксплуатации, определяется с учетом фактических затрат на сооружение, создание, приобретение, доставку и доведение до состояния, годного для использования. Первоначальная стоимость основных средств Банка может изменяться только в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения и частичной ликвидации. Сумма уплаченного налога на добавленную стоимость относится на расходы в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

Переоценка первоначальной стоимости основных средств Банка не производится.

Единицей учета основных средств Банка является инвентарный объект. При учете вычислительной техники инвентарным объектом является комплекс составляющих, необходимых для выполнения определенных функций. Для выполнения более сложных расширенных функций в качестве инвентарного объекта учитывается обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое.

Учет наличия и движения основных средств, находящихся в эксплуатации, запасе, на консервации, аренде ведется на счете № 60401 «Основные средства». По дебету счетов проводятся суммы оприходованных основных средств в корреспонденции со счетами по учету капитальных вложений, по учету добавочного капитала на суммы переоценки основных средств, проводимой в установленном порядке, уставного капитала на стоимость основных средств внесенных в оплату уставного капитала. По кредиту счетов проводятся суммы выбывающих основных средств в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) имущества Банка, а также со счетом по учету прироста стоимости имущества Банка.

Аналитический учет основных средств Банка ведется в разрезе инвентарных объектов.

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств, а также на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств учитываются отдельно от текущих затрат Банка, т.к. являются затратами капитального характера. Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию не включаются в состав основных средств Банка. Учет капитальных вложений ведется на балансовых счетах №60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» и № 60702 «Оборудование к установке». По дебету счета №60701 отражаются затраты по осуществлению капитальных вложений в корреспонденции с соответствующими счетами. По кредиту счета № 60701 проводятся суммы по приходу предметов основных средств Банка, списанию затрат по незавершенному строительству в корреспонденции с соответствующими счетами.

Аналитический учет на счетах по учету капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, приобретаемого объекта.

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

При перечислении аванса поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям делаются бухгалтерские проводки:

Дебет счета 60312 по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит корреспондентского счета, расчетного счета получателя денежных средств,

если он обслуживается в Банке, счета по учету денежных средств.

При приеме оборудования, инвентаря и принадлежностей, а так же выполненных работ и услуг осуществляются следующие проводки:

Дебет счета 60701 по учету капитальных вложений по лицевому счету каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, приобретаемого объекта

Кредит счета 60312 по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Прием оборудования, инвентаря и принадлежностей осуществляется на основании товарной накладной, Актов приема-передачи выполненных работ, оформленных должным образом.

При вводе объектов Банка в эксплуатацию делаются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета 60401 по учету основных средств Банка по лицевому счету каждого инвентарного объекта

Дебет счета 70606 по учету расходов Банка по символу 26411 «Налоги и сборы относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ» по отдельному лицевому счету «НДС по основным средствам»

Кредит счета 60701 по учету капитальных вложений по лицевому счету каждого объекта.

Ввод в эксплуатацию объектов Банка производится на основании Акта, подписанного комиссией, которая специально создается для этих целей в начале отчетного года Приказом Председателя Правления Банка.

Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств в соответствии с заключенными договорами аренды не являются собственностью Банка, а считаются неотделимыми улучшениями.

Капитальные затраты в указанные объекты при вводе их в эксплуатацию списываются на счет № 614 «Расходы будущих периодов».

При этом осуществляется проводка:

Дебет счета 61403 по учету расходов будущих периодов по другим операциям (в разрезе каждого договора по аренде)

Кредит счета 60701 по учету капитальных вложений (в разрезе каждого объекта неотделимых улучшений арендованных основных средств)

Дебет счета 70606 по учету расходов по символу 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ» по лицевому счету НДС

Кредит счета 60701 по учету капитальных вложений (в разрезе каждого объекта неотделимых улучшений арендованных основных средств).

Списание на расходы со счета 614 производится ежемесячно, исходя из срока полезного использования для арендованного объекта основных средств в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (далее Классификатор) . При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 26202 «Амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду» по лицевому счету «Амортизационные отчисления по неотделимым улучшениям арендованных основных средств»

Кредит счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» по лицевому счету «Неотделимые улучшения арендованных основных средств» по каждому договору аренды основных средств.

По налоговому учету Банк начисляет амортизацию по неотделимым улучшениям, т.к. по условиям договоров аренды арендодатель не возмещает арендатору (Банку) капитальных затрат в эти объекты. Начисленная амортизация учитывается при определении налоговой базы по налогу на прибыль в расходах по амортизации. Сумма НДС, уплаченная по приобретаемым неотделимым улучшениям в арендованное имущество, списывается на расходы, учитываемые при исчислении налога на прибыль, одновременно.

По истечении или расторжении договора аренды неотделимые улучшения арендованного имущества передаются арендодателю безвозмездно. После подписания Акта приема-передачи неотделимых улучшений арендованных основных средств между арендатором и арендодателем остаточная стоимость этих улучшений отражается по бухгалтерскому учету на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» по лицевому счету «Неотделимые улучшения, переданные безвозмездно» в разрезе каждого договора.

На стоимость переданных неотделимых капитальных вложений, сформированных на счете 60701 по учету капитальных вложений при приобретении неотделимых улучшений в арендованные основные средства (в разрезе каждого объекта) начисляется НДС:

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 26412 «Другие организационные и управленческие расходы» по лицевому счету «Расходы по НДС по неотделимым улучшениям, переданным безвозмездно»

Кредит счета 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный».

Списание со счета 61403 по учету остаточной стоимости неотделимых улучшений, переданных безвозмездно, производится исходя из срока полезного использования арендованного ранее основного средства в соответствии с Классификатором.

При этом делается бухгалтерская проводка:

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 26412 «Другие расходы» по лицевому счету

«Расходы по списанию неотделимых улучшений, переданных безвозмездно»

Кредит счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» по лицевому счету «Неотделимые улучшения, переданные безвозмездно» по каждому договору аренды.

При этом расходы по начислению НДС и списанию неотделимых улучшений, переданных безвозмездно, для целей налогообложения не учитываются.

Износ по основным средствам, приобретенным до 01.01.2002 года, начисляется в соответствии с Едиными нормами амортизационных отчислений, утвержденных Постановлением СМ СССР от 22.10.1990 года №1072. По основным средствам, приобретенным после 01.01.2002 года амортизация начисляется в соответствии с Главой 25 Налогового Кодекса РФ и Классификатором.

Банк применяет линейный метод начисления.

Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно и начисляется в размере 1/12 годовой суммы.

Ввиду отсутствия программного модуля по учету, движению и выбытию основных средств и нематериальных активов расчет амортизации ведется вручную. В связи с этим, начисление амортизации производится в течение 2-х последних рабочих дней месяца.

Амортизация начисляется в рублях и копейках, с округлением до двух знаков после запятой.

Учет амортизационных отчислений по основным средствам ведется на счете 60601.

По кредиту счета проводятся суммы амортизации, начисленной линейным способом в корреспонденции со счетом по учету расходов. По дебету счета проводятся суммы фактически начисленной амортизации при выбытии или реализации основных средств в корреспонденции со счетом по учету выбытия или реализации имущества.

Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств ведется по отдельным инвентарным объектам.

При начислении амортизации осуществляется следующая проводка:

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 26201 «Амортизация основных средств»

Кредит счета 60601 «Амортизация основных средств» по лицевому счету каждого инвентарного объекта.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или списания этих объектов с бухгалтерского учета. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта. Срок полезного использования объекта определяется на дату ввода в эксплуатацию с применением Классификатора.

Ведутся две базы учета амортизируемого имущества: для целей бухгалтерского учета и для целей налогового учета.

## **Нематериальные активы**

Нематериальными активами Банка признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение срока свыше 12 месяцев.

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), наличие возможности идентификации (выделения, отделения) Банком от другого имущества, а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и(или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки(приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам могут быть в том числе отнесены следующие объекты отвечающие всем указанным выше условиям: исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель; исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных; исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания.

Нематериальные активы Банка учитываются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов Банка, приобретенных за плату, определяется аналогично первоначальной стоимости основных средств Банка приобретенных за плату.

Нематериальные активы учитываются на счете 609 «Нематериальные активы».

По дебету счета 60901 проводится стоимость приобретенных объектов нематериальных активов в корреспонденции со счетами по учету капитальных вложений.

По кредиту счета проводится стоимость нематериальных активов, списанных, реализованных, выбывших в корреспонденции со счетом учета выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого создаваемого, приобретаемого объекта нематериальных активов.

При приобретении нематериального актива осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета 60312 по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит корреспондентского счета, расчетного счета получателя денежных средств, если он обслуживается в Банке, счета по учету денежных средств.

При получении нематериальных активов:

Дебет счета 60701 по учету капитальных вложений по каждому объекту нематериальных активов

Кредит счета 60312 по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Получение нематериальных активов оформляется на основании Акта приема-передачи, или товарной накладной, оформленной должным образом.

При введении в действие объектов нематериальных активов:

Дебет счета 60901 по учету нематериальных активов в разрезе каждого объекта нематериальных активов

Кредит счета 60701 по учету капитальных вложений по каждому объекту нематериальных активов.

Введение в действие нематериального актива осуществляется на основании Акта ввода, аналогичного Акту ввода в эксплуатацию основных средств.

Амортизация нематериальных активов учитывается на счете 609 «Нематериальные активы».

По кредиту счета 60903 проводятся суммы начисленной амортизации в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счета 60903 проводятся суммы фактически начисленной амортизации при выбытии или реализации нематериальных активов в корреспонденции со счетом по выбытию (реализации) имущества.

Начисление амортизации по нематериальным активам осуществляется бухгалтерской проводкой:

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 26203 «Амортизация по нематериальным активам»

Кредит счета 60903 по учету амортизации в разрезе каждого объекта.

Порядок начисления амортизации нематериальных объектов аналогичен порядку начисления амортизации по основным средствам.

Бухгалтерский учет программных продуктов, приобретенных у правообладателей без передачи Банку исключительного права (неисключительное право пользования), осуществляется через счет 60312 по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями в корреспонденции с соответствующими счетами. После передачи неисключительного права пользования программными продуктами Банку, стоимость его переносится на счета по учету расходов.

При этом осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 26304 «Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности» по лицевому счету «Расходы на пользование лицензиями»

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ» по лицевому счету «НДС уплаченный»

Кредит счета 60312 по учету расчетов с дебиторами и кредиторами.

В случае превышения стоимости приобретаемых неисключительных прав на нематериальные активы 500 000 (Пятисот тысяч) рублей (без учета НДС) суммы этих затрат, относящиеся к следующим налоговым периодам, в целях равномерного отнесения их на

финансовый результат, учитываются на счете 61403 по учету расходов будущих периодов, по другим операциям в разрезе каждого договора:

Дебет счета 61403 по учету расходов будущих периодов по другим операциям

Кредит счета 60312 по учету расчетов с дебиторами и кредиторами.

Дальнейшее списание со счета 61403 производится ежемесячно равными долями в течение срока, определенного в договоре, либо определенного Банком самостоятельно:

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 26304 «Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности» по лицевому счету «Расходы на пользование лицензиями»

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 26411 по лицевому счету «НДС уплаченный»

Кредит счета 61403 по учету расходов будущих периодов по другим операциям в разрезе каждого договора.

По налоговому учету сумма, уплаченная за неисключительное право пользования программными продуктами, списывается одновременно в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией, учитываемых при налогообложении.

Если в договоре правообладателем оговаривается срок пользования программными продуктами, то по налоговому учету затраты на неисключительное право пользования учитываются среди расходов будущих периодов. Затем постепенно, в течение срока, установленного владельцем, списываются на прочие расходы.

## **Материальные запасы**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Учет материальных запасов ведется на счетах 610 «Материальные запасы» в соответствии с Порядком учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов (Приложение 10 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. №302-П).

По дебету счетов отражается полная стоимость поступивших материалов (в т.ч. НДС) в корреспонденции со счетами учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

По кредиту счетов проводится стоимость расхода материальных запасов в корреспонденции со счетами учета расходов при передаче их в эксплуатацию или при использовании, с отнесением НДС на лицевой счет по учету уплаченного НДС.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банка на их приобретение.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу или лицом, отвечающим за их хранение, в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

При оплате материальных запасов осуществляются бухгалтерские проводки:

Дебет счета 60312 по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счетов по учету денежных средств.

При получении материальных запасов:

Дебет счетов второго порядка (61002, 61008, 61009, 61010, 61011) по учету материальных запасов

Кредит счета 60312 по учету с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Приходование материальных запасов осуществляется на основании товарной накладной, оформленной должным образом.

При передаче материальных запасов в эксплуатацию или их использовании:

Дебет счета 70606 по учету расходов по символу 26305 «Расходы по списанию стоимости материальных запасов» в разрезе объектов, предметов, видов материалов

Дебет счета 70606 по учету расходов по символу 26411 по лицевому счету НДС уплаченный

Кредит счетов второго порядка (61002, 61008, 61009, 61010, 61011) по учету материальных запасов.

Передача в эксплуатацию и использование материальных запасов осуществляется на основании требования на отпуск материальных ценностей со склада материально ответственного лица или лица, ответственного за их хранение.

Материальные запасы, полученные безвозмездно, учитываются на соответствующих счетах в корреспонденции со счетом по учету доходов. При этом осуществляются бухгалтерские проводки:

Дебет счетов второго порядка (61002, 61008, 61009, 61010, 61011) по учету материальных запасов

Кредит счета 70601 «Прочие доходы» по символу 17301 «Другие доходы от безвозмездно полученного имущества».

Отнесение стоимости материальных запасов на расходы Банка, минуя счет 610 по учету материальных запасов, не допускается.

## **Восстановление объектов основных средств**

Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление основных средств отражаются в бухгалтерском и налоговом учете отчетного периода, к которому они относятся.

Затраты на текущий ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают и относятся на расходы Банка. При этом осуществляются бухгалтерские проводки:

Дебет счета 60312 по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит корреспондентского счета, счета учета денежных средств.

Отнесение на расходы:

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества» по лицевому счету «Расходы на текущий ремонт основных средств»

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ» по лицевому счету «НДС уплаченный»

Кредит счета 60312 по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Отнесение на расходы затрат по текущему ремонту основных средств Банка осуществляется на основании первичных документов (Актов выполненных работ, товарных накладных), оформленных должным образом, а также подтверждается внутренним Актом по

обследованию основных средств Банка, составленным и подписанным комиссией, утвержденной приказом Председателя Правления Банка.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств Банка увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в результате их проведения улучшаются (повышаются) первоначальные нормативные показатели функционирования объектов основных средств Банка. Учет таких операций ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. Суммы затрат по таким работам относятся на увеличение стоимости основных средств Банка, либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

### **Выбытие имущества банка**

Учет выбытия имущества Банка осуществляется в соответствии с Приложением 10 к Положению Банка России от 26.03.2007г. №302-П.

Для определения пригодности имущества к дальнейшему использованию, возможности его восстановления, а также для оформления документации на списание пришедшего в негодность имущества в Банке создается комиссия. Состав комиссии утверждается приказом Председателя Правления Банка. Комиссия производит осмотр имущества, подлежащего списанию; устанавливает причины списания имущества; выявляет лица, по вине которых произошло выбытие имущества; определяет возможность использования или реализации отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, их стоимость и сдачу на склад. Далее комиссией составляется Акт на списание объектов основных средств, Акт на списание автотранспортных средств с приложением актов об авариях, если они имели место.

Учет выбытия основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

По дебету счета отражаются: балансовая стоимость выбывающего имущества в корреспонденции с соответствующими счетами по его учету; затраты, связанные с выбытием, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками подрядчиками и покупателями.

По кредиту счета отражаются: выручка от реализации имущества, определенная договором купли-продажи в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или по учету денежных средств; амортизация, начисленная на выбывающий объект основных средств или нематериальных активов, в корреспонденции со счетами по учету амортизации; суммы возмещения материального ущерба от недостач или порчи ценностей, взыскиваемые в установленных законодательством РФ случаях с виновных лиц, в корреспонденции со счетом по учету расчетов с работниками по оплате труда, расчетов с работниками по подотчетным суммам либо со счетом по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами; суммы полученного или подлежащего получению от страховщиков страхового возмещения в корреспонденции со счетами по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами.

При этом осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета 61209 по учету выбытия (реализации) имущества Банка в разрезе каждого инвентарного объекта основных средств и нематериальных активов

Кредит счета 60401 по учету основных средств по каждому инвентарному объекту  
либо

Кредит счета 60901 по учету нематериальных активов по каждому объекту.

далее:

Дебет счета 60601 по учету амортизации основных средств по каждому инвентарному объекту

либо:

Дебет 60903 по учету амортизации нематериальных активов по каждому объекту

Кредит 61209 по учету выбытия (реализации) имущества Банка в разрезе каждого инвентарного объекта основных средств и нематериальных активов.

Аналитический учет на счете 61209 ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, нематериальных активов, предмета или вида материальных ценностей.

Бухгалтерские проводки по счету 61209 осуществляются на основании первичных документов (Акт, накладных и т.д.).

На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов):

Дебет счета 61209 по учету выбытия (реализации) имущества по каждому объекту основных средств и нематериальных активов

Кредит счета 70601 по учету других операционных доходов по символу 16302 «Доходы от выбытия (реализации) имущества».

Кредит счета 60309 по учету НДС полученного.

либо:

Дебет счета 70606 по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка,  
по символу 26307 «Расходы по выбытию (реализации) имущества»

Кредит счета 61209 по учету выбытия (реализации) имущества по каждому объекту  
основных средств и нематериальных активов.

### **Аренда основных средств**

Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды.

Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендодателем.

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается арендатором на внебалансовых счетах 91507 «Арендованные основные средства», 91508 «Арендованное другое имущество».

По кредиту счетов отражается стоимость полученных в аренду основных средств и другого имущества в корреспонденции со счетом №99998.

По дебету счетов проводится стоимость имущества, возвращенного по окончании срока действия договора аренды, в корреспонденции со счетом №99998.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендодателю, по каждому предмету, договору.

Перечисление Банком предоплаты (в соответствии с договором аренды):

Дебет счета 60312 по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит корреспондентского счета, банковского счета клиента (если он обслуживается в Банке).

Отнесение Банком суммы арендной платы на расходы осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца:  
Дебет счета 70606 по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка по символу 26303 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» в разрезе каждого договора аренды основных средств.  
Дебет счета 70606 по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка по символу 26302 «Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) в разрезе каждого договора аренды основных средств»  
Дебет счета 70606 по учету расходов по символу 26411 по налогам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ по лицевому счету НДС уплаченный  
Кредит счета 60312 по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При возврате после окончания договора аренды арендованных основных средств их стоимость списывается Банком с внебалансового счета 91507 «Арендованные основные средства», 91508 «Арендованное другое имущество».

Затраты на арендные платежи, платежи на содержание арендованных основных средств, на ремонт арендованных основных средств учитываются при налогообложении в составе расходов, связанных с производством и реализацией, в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

Ежегодно по состоянию на 01 октября или 01 декабря текущего года проводится инвентаризация имущества Банка. Для проведения инвентаризации создается инвентаризационная комиссия, персональный состав которой утверждается приказом, подписанным Председателем Правления Банка. Инвентаризационная комиссия несет ответственность за полноту и точность данных, отраженных в соответствующих документах, составленных по результатам проведенной инвентаризации. Результаты инвентаризации оформляются документами (актами, инвентаризационными описями, сличительными ведомостями), которые подписываются всеми членами комиссии лицами, ответственными за сохранность ценностей и должностными лицами, ответственными за организацию и ведение учета имущества Банка.

## МЕТОД ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДОВ

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

- а) притока активов;
- б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Доходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ).

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.

Доходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

*доходы от банковских операций и других сделок;*

*операционные доходы;*

*прочие доходы.*

Под доходами от **банковских операций** и других сделок понимаются доходы от:

- 1) размещения привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 2) открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц;
- 3) осуществления расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 4) инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 5) купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 6) размещения драгоценных металлов;
- 7) выдачи банковских гарантий;
- 8) осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- 9) выдачи поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 10) доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 11) осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 12) предоставления в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 13) лизинговых операций;
- 14) оказания консультационных и информационных услуг.

К **операционным доходам** относятся:

- 1) доходы от операций с ценными бумагами (кроме процентных доходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);
- 2) доходы от участия в уставных капиталах других организаций;
- 3) доходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);
- 4) доходы от выбытия (реализации) имущества;
- 5) доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери;
- 6) доходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, НВПИ;
- 7) доходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок;
- 8) доходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;

К **прочим доходам** относятся доходы, не связанные с банковской деятельностью:

- 1) штрафы, пени, неустойки;

- 2) доходы от безвозмездно полученного имущества;
- 3) поступления в возмещение причиненных убытков;
- 4) доходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
- 5) доходы от списания обязательств;
- 6) доходы от оприходования излишков;
- 7) другие доходы, носящие разовый, случайный характер.

**Доход признается** в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение банком дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
  - б) сумма дохода может быть определена;
  - в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
  - г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.
- Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия признания доходов: а" - "в".

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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

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

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

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

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов (т.е. увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг) определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

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

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

Лицевые счета открываются по символам отчета о прибылях и убытках. Количество лицевых счетов по каждому символу определяется Банком исходя из количества видов доходов, относящихся к данному символу и внутренних потребностей Банка.

## МЕТОД ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАСХОДОВ

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

- а) выбытия активов;
- б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, "имеющихся в наличии для продажи", относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением НВПИ.

Расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

*расходы от банковских операций и других сделок;*

*операционные расходы;*

*прочие расходы.*

К расходам от **банковских операций** и других сделок относятся расходы на:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 3) привлечение во вклады драгоценных металлов;
- 4) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 5) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

К **операционным расходам** относятся:

расходы от операций с ценными бумагами (кроме процентных расходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);

расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);

расходы от выбытия (реализации) имущества;

расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери;

расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, НВПИ;

расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок;



расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, а также другие расходы, связанные с осуществлением Банком своей обычной деятельности.

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

штрафы, пени, неустойки;

платежи в возмещение причиненных убытков;

расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;

от списания активов;

от списания недостач;

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

другие расходы, носящие разовый, случайный характер.

**Под комиссионным сбором** понимается расход Банка в виде:

а) платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ему услуги;

б) платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) комиссионные сборы являются операционными или прочими расходами.

Лицевые счета открываются по символам отчета о прибылях и убытках. Количество лицевых счетов по каждому символу определяется Банком исходя из количества видов расходов, относящихся к данному символу и внутренних потребностей Банка.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

Расход 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.

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

#### ***Доходы и расходы от банковских операций и других сделок***

**Процентные расходы** по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах) отражаются по соответствующим символам 21101-21104; 21201-21214; 21301-21317; 21401-21417; 21501-21502; 21601-21602; 21701-21702.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам отражаются символам 21801-21804.

В целях налогового учета предельная величина процентов, признаваемых расходом принимается равной ставке рефинансирования Центрального Банка России, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении обязательств в рублях и равной 15 процентам – по обязательствам в иностранной валюте.

**Процентные доходы** от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, отражаются по соответствующим символам: 11101-11119; 11201-11217; 11301-11303; 11401-11403.

Процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства отражаются по следующим символам: 11501-11508; 11601-11608.

**Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения)** от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов) и от расчетно-кассового обслуживания клиентов (в том числе других кредитных организаций) начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно-кассовое обслуживание и других договоров и отражаются по символам 12101 и 12102 соответственно.

По символу 12102 отражается также комиссионное вознаграждение за переводные (в том числе по поручению физических лиц без открытия банковских счетов), инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, а также за инкассацию денежных средств, векселей, расчетных документов.

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

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

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

дата поставки;

дата получения.

Доходы от указанных операций (сделок) отражаются по символу 12201.

Расходы по указанным операциям (сделкам) отражаются по символу 22101.

**Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от операций по предоставлению кредитной организацией банковских гарантий** (в том числе по аккредитивам), авалей, акцептов и других поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме, отражаются по символу 12301.

**Доходы от операций погашения или реализации приобретенных прав требования** отражаются по символу 12401.

**Доходы от операций, связанных с оказанием услуг финансовой аренды (лизинга)** (суммы лизинговых платежей, причитающиеся кредитной организации - лизингодателю), отражаются по символу 12405.

Суммы, причитающиеся к получению **за оказание консультационных и информационных услуг**, относятся на доходы, когда данная услуга оказана и отражаются по символу 12406.

**Операционные доходы и расходы  
(кроме доходов и расходов от переоценки)**

К **доходам и расходам от операций с приобретенными ценными бумагами** (кроме процентных доходов, а также доходов и расходов от переоценки ценных бумаг) относятся:

доходы и расходы от операций погашения или реализации приобретенных ценных бумаг (в том числе векселей третьих лиц);

другие доходы и расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, не относимые на стоимость ценных бумаг.

Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами отражаются по символу 13201, а расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами (кроме процентных расходов) отражаются по символу 23201.

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

Указанные доходы отражаются по соответствующим символам 14101-14104; 14201-14204; 14301-14304; 14401-14404.

**Доходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование** (временное владение и пользование), отражаются по символу 16301.

**Расходы, связанные с получением за плату активов во временное пользование** (временное владение и пользование) отражаются по символу 26303.

**Доходы от выбытия (реализации) имущества** отражаются по символу 16302.

**Расходы от выбытия (реализации) имущества** отражаются по символу 26307.

**Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы**, связанные с формированием резервов на возможные потери, по символу 16305.

**Комиссионные вознаграждения** отражаются по соответствующим символам 16201-16203.

**Комиссионные сборы** (в том числе плата за расчетно-кассовое обслуживание и за открытие и ведение банковских счетов в соответствии с договорами с кредитными организациями, в которых открыты соответствующие банковские счета, включая корреспондентские счета, а также плата за услуги российских и международных платежных систем по переводам денежных средств, в том числе по переводам по поручению физических лиц без открытия банковских счетов) отражаются по соответствующим символам 25201-25206.

**Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации**, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, отражаются в зависимости от вида расходов по соответствующим символам раздела 6 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации" главы II "Расходы" отчета о прибылях и убытках и с учетом следующего:

1. Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления.

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

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

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

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

**Доходы и расходы от переоценки средств  
в иностранной валюте и ценных бумаг**

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам).

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

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

Отрицательная переоценка определяется как:

уменьшение рублевого эквивалента активов и требований;

увеличение рублевого эквивалента обязательств.

Положительная переоценка определяется как:

увеличение рублевого эквивалента активов и требований;

уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте отражаются по счету 70603 по символу 15102.

Расходы от переоценки средств в иностранной валюте отражаются по счету 70608 символ 24102.

Бухгалтерский учет результатов переоценки ценных бумаг (доходов и расходов) ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), бухгалтерский учет ведется в разрезе эмитентов.

**Переоценка (перерасчет) активов (требований)  
и обязательств, содержащих НВПИ**

Содержащиеся в договорах условия о последующих конвертациях сумм требований и (или) обязательств в другую валюту НВПИ не являются и подлежат отражению в бухгалтерском учете как срочная часть сделки "своп".

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Увеличение сумм требований (стоимости активов) либо уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету положительной переоценки НВПИ.

Уменьшение сумм требований (стоимости активов) либо увеличение сумм обязательств при очередной переоценке или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету отрицательной переоценки НВПИ.

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

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

В отчете о прибылях и убытках доходы и расходы от применения НВПИ отражаются по балансовому счету 70605 по символам 15201-15204, а при составлении годового бухгалтерского отчета – по балансовому счету N 70705 и на балансовом счете N 70610 по символам 24201-24204, а при составлении годового бухгалтерского отчета – по балансовому счету N 70710.

## **Прочие доходы и расходы**

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

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

В отчете о прибылях и убытках штрафы, пени, неустойки отражаются по соответствующим символам :

- штрафы, пени, неустойки полученные - 17101-17103;

- штрафы, пени, неустойки уплаченные - 27101-27103

Доходы от безвозмездно полученных основных средств, нематериальных активов, материальных запасов отражаются по символу 17301. Доходы от безвозмездно полученного другого имущества и иных активов отражаются в бухгалтерском учете аналогичным образом.

Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам и отражаются по символам 17302 и 27301.

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 отчете о прибылях и убытках 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 и отражаются соответственно по символам 17201-17203 и 27201-27203.

Ниже перечисленные 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 неустребованной кредиторской и не взысканной дебиторской задолженностей - по символам 17305 и 27304 соответственно;

от оприходования излишков и списания недостач - по символам 17303, 17304 и 27302, 27303 соответственно;

расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные), - по символу 27307;

расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы - по символу 27305;

другие доходы и расходы - по соответствующим символам подраздела 3 "Другие доходы, относимые к прочим" раздела 7 "Прочие доходы" главы I "Доходы" и подраздела 3 "Другие расходы, относимые к прочим" раздела 7 "Прочие расходы" главы II "Расходы".

### **Особенности формирования доходов и расходов от операций с иностранной валютой, а также с активами (требованиями) и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, и их отражения в регистрах бухгалтерского учета**

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

Если доход или расход происходит в формах притока активов или уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов либо выбытия активов или увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов, на счетах по учету доходов или расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Доходы и расходы от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты), определяются с использованием счетов по учету выбытия (реализации), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации.

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

Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете, и (или) определения даты признания дохода или расхода принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату принятия к учету и датой признания (реализации) сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

### **Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов**

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по 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 до начисленные с указанной выше даты.

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

- начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком), в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты;

- проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

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

В случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя) проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Учет процентов до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

В случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (векселя) бухгалтерский учет начисленных процентов производится следующим образом: Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно). В дальнейшем начисленные проценты 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.

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

#### ***Доходы и расходы будущих периодов***

На счетах по учету доходов и расходов будущих периодов ведется учет сумм единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах.

По кредиту счета № 61301 отражаются суммы процентов полученных в счет будущих периодов.

По дебету счета № 61401 отражаются суммы процентов, уплаченных в счет будущих периодов.

По кредиту счета № 61304 отражаются поступившие суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно-консультационные услуги и другие аналогичные поступления.

По дебету счета № 61403 отражаются перечисляемые суммы арендной платы; абонентской платы; суммы страховых взносов; суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги; за сопровождение программных продуктов; за рекламу; за подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи.

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

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

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов в качестве временного интервала признается календарный месяц.

Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

Получение процентов в счет будущих периодов отражается проводкой:

Д-т счета клиента

К-т счета № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

В дальнейшем ежемесячно в последний рабочий день месяца суммы доходов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов:

Д-т счета № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

К-т счета № 70601 «Доходы»

Аналогично в отношении расходов.

Перечисление процентов в счет будущих периодов

Д-т счета № 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям»

К-т корреспондентского счета

Списание на расходы части процентов, приходящихся на этот месяц:

Д-т счета № 70606 «Расходы»

К-т счета № 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям»

Д-т счета № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям»

К-т корреспондентского счета

В последний рабочий день месяца отнесение сумм причитающихся на расходы в этом месяце:

Д-т счета № 70606 «Расходы»

К-т счета № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям».

#### ***Порядок формирования финансового результата, фондов банка и порядок их использования.***

Доходы и расходы текущего года учитываются на балансовом счете первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

Ведутся следующие счета:

№ 70601 «Доходы»

№ 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов»

№ 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70606 «Расходы»

№ 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»

№ 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течении года.

Счета №№ 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг», 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» являются парными.

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

Таким образом, по окончании текущего года остатки на балансовых счетах второго порядка №№ 70601-70610 переносятся на балансовые счета второго порядка №№ 70701-70710.

Эти счета открываются на балансовом счете первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года».

№ 70701 «Доходы»

№ 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»  
 № 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»  
 № 70704 «Положительная переоценка драгоценных металлов»  
 № 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»  
 № 70706 «Расходы»  
 № 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»  
 № 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»  
 № 70709 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»  
 № 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»  
 В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.  
 Прибыль или убыток определяется только по прошлому году и учитывается на счетах № 70801 «Прибыль прошлого года», № 70802 «Убыток прошлого года».  
 Назначение счета: учет прибыли (счет № 70801) или убытка (счет № 70802), определенного по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников). Счет № 70801 – пассивный, счет № 70802 – активный.  
 Таким образом, мы имеем следующие бухгалтерские проводки при подготовке годового отчета:  
 В первый рабочий день нового года осуществляется:  
 - перенос доходов  
 Д-т счета № 70601 «Доходы»  
 К-т счета № 70701 «Доходы»  
 Д-т счета № 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»  
 К-т счета № 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»  
 Д-т счета № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»  
 К-т счета № 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»  
 Д-т счета № 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов»  
 К-т счета № 70704 «Положительная переоценка драгоценных металлов»  
 Д-т счета № 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»  
 К-т счета № 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»  
 - перенос расходов  
 Д-т счета № 70706 «Расходы»  
 К-т счета № 70606 «Расходы»  
 Д-т счета № 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»  
 К-т счета № 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»  
 Д-т счета № 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»  
 К-т счета № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»  
 Д-т счета № 70709 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»  
 К-т счета № 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»  
 Д-т счета № 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»  
 К-т счета № 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»  
 - перенос использования прибыли  
 Д-т счета № 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»  
 К-т счета № 70501 «Использование прибыли отчетного года»  
 Лицевые счета балансовых счетов 70701-70710 открываются в разрезе символов отчета о прибылях и убытках.

#### **Отражение событий после отчетной даты.**

К событиям после отчетной даты относятся:  
 события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность;  
 события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность.  
 События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, подлежат отражению в бухгалтерском учете.  
 События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.  
 К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, в частности, могут быть отнесены:  
 объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;  
 произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;  
 начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;  
 обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;  
 объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);  
 переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.  
 Отражение событий после отчетной даты осуществляется по счетам №№ 70701-70710. Выявленные (признанные) дополнительно доходы и расходы отражаются по символам Отчета о прибылях и убытках.  
 На дату составления годового бухгалтерского отчета счета доходов и расходов закрываются с отнесением остатков либо на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» либо на счет № 70802 «Убыток прошлого года».  
 При получении прибыли  
 Закрытие счетов по учету доходов.  
 Закрытие счетов доходов  
 Д-т счета № 70701 «Доходы»  
 К-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»  
 Д-т счета № 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»  
 К-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»  
 Д-т счета № 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

К-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»  
Д-т счета № 70704 «Положительная переоценка драгоценных металлов»  
К-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»  
Д-т счета № 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»  
К-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»  
Заккрытие счетов расходов  
Д-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»  
К-т счета № 70706 «Расходы»  
Д-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»  
К-т счета № 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»  
Д-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»  
К-т счета № 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»  
Д-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»  
К-т счета № 70709 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»  
Д-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»  
К-т счета № 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

При получении убытка  
Заккрытие счетов по учету доходов.  
Заккрытие счетов доходов  
Д-т счета № 70701 «Доходы»  
К-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»  
Д-т счета № 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»  
К-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»  
Д-т счета № 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»  
К-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»  
Д-т счета № 70704 «Положительная переоценка драгоценных металлов»  
К-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»  
Д-т счета № 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»  
К-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»  
Заккрытие счетов расходов  
Д-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»  
К-т счета № 70706 «Расходы»  
Д-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»  
К-т счета № 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»  
Д-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»  
К-т счета № 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»  
Д-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»  
К-т счета № 70709 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»  
Д-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»  
К-т счета № 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

Размер чистой прибыли (балансовая прибыль - налог на прибыль) подтверждается проверкой внешнего аудита.  
Годовой отчет утверждается Советом директоров банка за 30 дней до проведения годового собрания акционеров.  
В течении двух дней с даты оформления протокола итогов годового собрания акционеров производится реформация баланса:

Д-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»  
К-т счета № 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»  
К-т счета № 10801 «Нераспределенная прибыль»

Либо, при получении убытка  
Д-т счета № 10901 «Непокрытый убыток»  
К-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»

Распределение чистой прибыли и формирование фондов банка осуществляется в соответствии с Уставом на основании решения годового Собрания учредителей банка.

Годовой отчет подлежит к опубликованию в течение 10 рабочих дней после проведения годового собрания акционеров.

## **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

Настоящее Положение применяется, начиная с 01 января 2008 года.

Изменения в Учетную политику Банка могут вноситься в следующих случаях: реорганизации Банка (слияния, разделения, присоединения); смены собственников; изменения законодательства Российской Федерации или изменений в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации; разработки новых способов бухгалтерского учета, изменение нормативной базы и в других обоснованных случаях.

Изменение в Учетной политике должно быть оформлено Приказом Председателя Правления Банка.

Главный бухгалтер

Цагарева Н.Е.

Учетная политика «Тинькофф Кредитные Системы» Банк  
(закрытое акционерное общество) за 2009 год

УТВЕРЖДЕНА

Приказом Председателя Правления  
«Тинькофф Кредитные Системы» Банк  
(закрытое акционерное общество)

№ 60/1 от « 29 » декабря 2008г.

## **УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**

**«Тинькофф Кредитные Системы» БАНК**  
**(закрытое акционерное общество)**

**на 2009 год**



## ОБЩАЯ ЧАСТЬ.

Учетная политика «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (далее Банк) представляет собой систему принципов и правил, регламентирующих методологические, организационные и технические аспекты ведения бухгалтерского учета Банка, определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в Банке.

Учетная политика разработана на основе действующих нормативных документов с учетом их последующих изменений и дополнений:

- Федерального закона от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Налогового кодекса Российской Федерации;
- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Приказа Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»;
- «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утв. ЦБ РФ 26.03.2004 № 254-П
- «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» утв. ЦБ РФ 20.03.2006 № 283-П;
- «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации» утв. ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-П;
- «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» ЦБ РФ от 24.04.2008 № 318-П;
- «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» утв. ЦБ РФ 31.08.1998 № 54-П;
- «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» утв. ЦБ РФ 26.06.1998 №39-П;
- Иных законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- Внутренних Положений, Инструкций, Порядков и Регламентов банка.

Учетная Политика Банка направлена на выполнение основных задач:

### бухгалтерского учета:

- детальность и достоверность информации проводимых Банком операций;
- подробность отражения на балансе всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования материальных и финансовых ресурсов Банка;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка;
- открытость информации для внешних и внутренних участников деятельности Банка.

### налогового учета:

- формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций Банка, осуществленных в течение отчетного (налогового) периода;
- обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля над правильностью исчисления и уплаты налогов в бюджет.

Объектами в целях:

- бухгалтерского учета являются имущество, банковские, хозяйственные и другие операции, проводимые Банком;
- налогового учета – имущество, обязательства, банковские и хозяйственные операции, операции с ценными бумагами Банка, стоимостная оценка которых определяет размер налоговой базы текущего отчетного налогового периода или налоговой базы последующих периодов.

Настоящая Учетная политика является связующим звеном между налоговым и бухгалтерским учетом.

Учетная Политика Банка должна обеспечивать:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов;

- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка;
- предупреждение возможности возникновения недостач, неправомерного расходования денежных средств и материальных ценностей;
- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций;
- надлежащее оформление документов, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

Изменения, вносимые в Учетную Политику Банка, возможны по окончании финансового года, при изменении законодательных актов РФ; при разработке новых способов бухгалтерского учета. Вносимые в Учетную политику изменения в течении года, связанные с изменением законодательства, вводятся приказом Председателя Правления Банка.

## **ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.**

### **Организация бухгалтерского учета в Банке.**

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

За ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер.

Бухгалтерский учет Банка осуществляется Операционным отделом и Отделом внутрибанковских счетов и расчетов, а также сотрудниками других подразделений, подчиняющимся Главному бухгалтеру в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета в соответствии с должностными обязанностями. Структура бухгалтерских отделов, численность работников бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями.

Учет ведется в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета Банка, (далее – план счетов), (Приложение 1), разработанного на основе Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Рабочий план счетов разработан и основан на следующих принципах бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по «методу начисления»;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость;
- консолидация;
- не повторяемость отражения данных по балансовым и по внебалансовым счетам;

В плане счетов операции по учету кредитов и депозитов отражаются на соответствующих счетах второго порядка открытых по срокам. Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в день совершения операций. Сроки действия счетов в соответствии со ст. 191,192 ГК РФ исчисляются с даты следующей за датой совершения операций по дату окончания операций включительно. В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен/уменьшен) срок договора, к ранее установленным сроком независимо от даты оформления такого изменения. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком. Если измененный срок в связи с пролонгацией договора остается в интервале срока первоначально заключенного договора, то сумма остается на том же балансовом счете, а также на лицевом счете, если в договоре не оговаривается иное.

В случае если срок действия договора на размещение/привлечение денежных средств увеличивается путем оформления соответствующих документов раньше окончательного срока действия договора, то задолженность переносится на балансовые счета второго порядка (в случае необходимости) в день заключения (подписания) документа об изменении срока действия договора.

Например:

Кредит выдан 01.01.08 г. сроком погашения 01.03.08 г. Срок действия ссудного счета 60 дней, то есть открывается на срок от 31 дня до 90 дней.

Заемщик 01.02.08 г. оформляет дополнительным соглашением пролонгацию кредита сроком на 3 месяца. Общий срок кредитования составит с 01.01.08 г. по 01.06.08 г. Срок действия ссудного счета увеличился до 152 дней, то есть 01.02.08 г. задолженность переносится на балансовый счет второго порядка по сроку от 91 дня до 180 дней.

Структура номера лицевого счета разрабатывается в разрез видов совершаемых (подлежащих учету) операций и утверждается распоряжением Главного бухгалтера. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, составленные по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации и в Положениях Банка России.

#### **Метод оценки уставного фонда и резервного фонда**

Вкладами акционеров банка в уставный капитал могут быть денежные средства и материальные ценности в виде банковского имущества и банковских зданий, используемых для основной деятельности, за исключением незавершенного строительства. Уставный капитал Банка формируется в соответствии с законодательством Российской Федерации и указаниями Банка России.

Стоимость имущества вносимого акционерами в уставный капитал определяется решением Совета директоров банка и не может быть выше величины оценки произведенной независимым оценщиком. Выплаты стоимости имущества акционерам банка, выходящим из его состава в результате продажи долей Банка, не производятся.

Резервный фонд учитывается на счете N10701.

Минимальный размер резервного фонда должен составлять 15 процентов величины зарегистрированного уставного капитала. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения общим собранием акционеров банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли до размеров не менее 15 процентов уставного капитала.

Использование резервного фонда осуществляется согласно решению Совета директоров банка, на покрытие убытков по итогам отчетного года и подлежат восполнению в течение одного года с момента проведения операции.

Увеличение уставного капитала путем капитализации в установленном законодательством РФ и учредителями кредитной организации порядке. При этом капитализации могут подлежать средства Резервного фонда только в части, превышающей минимально установленный настоящим Положением размер Резервного фонда.

#### **Методы оценки видов имущества и обязательств.**

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вклада в уставный капитал банка, исходя из денежной оценки Совета директоров банка;

- полученных безвозмездно исходя из рыночной цены идентичного основного средства на дату его постановки на учет (на основании положений ст. 40 НК РФ);
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами, исходя из рыночной цены на дату постановки на учет основного средства;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведения объекта до состояния, пригодного к эксплуатации (включая пуско-наладочные работы и транспортные расходы).

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

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- полученных безвозмездно исходя из рыночной цены на дату постановки на учет нематериального актива (на основании положений ст. 40 НК РФ);
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами, исходя из рыночной цены на дату постановки на учет нематериального актива;
- приобретенных за плату исходя из фактических затрат на приобретение, изготовление и доведения нематериального актива до состояния, пригодного к эксплуатации.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

#### *Финансовые вложения:*

##### *а) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

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

Учтенные Банком векселя (кроме, просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

*б) Собственные акции Банка*, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется в штуках, по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

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

##### *в) Дебиторская задолженность.*

Дебиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности;

##### *г) Финансовые требования.*

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации), 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.

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

#### *Обязательства банка.*

##### *а) Собственные ценные бумаги*

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

*б) Кредиторская задолженность.*

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности;

*в) Финансовые обязательства.*

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

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств;

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

***Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств.***

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с приказом по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.).

Инвентаризации подлежат:

- здания и сооружения, автотранспорт, конторское оборудование, мебель, компьютерная техника, долгосрочно арендуемые основные средства, — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности — перед составлением годовой отчетности.

Кроме того, проведение инвентаризации соответствующего имущества обязательно при передаче в аренду, выкупе, продаже; при смене материально-ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, приходятся и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье “Другие полученные доходы — от прихода излишков материальных ценностей по символу 17303 и денежной наличности по символу 17304”). 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 статье “Другие расходы, относимые к прочим — от списания недостач материальных ценностей по символу 27302, от списания денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам и монетам по символу 27303”). Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

Ежегодная инвентаризация проводится перед составлением годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 1 декабря текущего года. Результаты ежегодной инвентаризации отражаются в балансе Банка в декабре текущего года.

Внезапная ревизия денежных ценностей проводится на основании приказа по Банку и оформляется актом ревизии. Результаты ревизии отражаются в день ее проведения.

***Правила документооборота и технологии обработки информации.***

Банк осуществляет формирование первичных документов, передачу их в установленном порядке для отражения в бухгалтерском учете соответствующим подразделениям.

Форма ведения учета, технология обработки информации: в системе бухгалтерского учета применяется мемориально-ордерная форма учета. Техническое обеспечение бухгалтерского учета реализуется отделом автоматизации. В банке применяется несколько видов технологий автоматизированной обработки учетной информации, с помощью которых осуществляется ведение операционного дня, составление выходных форм бухгалтерской, статистической и финансовой отчетности.

Программное обеспечение представлено АБС «ВаБанк XL», позволяющее автоматизировать учет, используя модуль многовалютный операционный день. При совершении бухгалтерских записей автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов. Лицевые счета банка ведутся в виде электронных баз данных, сформированных с использованием АБС «ВаБанк XL», по мере необходимости выдаются на печать. Для обработки учетной информации по банковским картам в банке используется программное обеспечение «Прайм», данные из которого выгружаются в АБС «ВаБанк XL» для учета по лицевым счетам.

Расчет заработной платы и формирование отчетности по Фонду оплаты труда производится в программе 1С: Бухгалтерия. Учет результатов расчетов производится в АБС «ВаБанк XL».

Автоматизированная банковская система «ВаБанк XL» содержит подсистему подготовки как внутренней, так и внешней отчетности для ЦБ РФ. Взаимодействие между банком и клиентами осуществляется с помощью системы ДБО «BS-Client v.3»

#### **Организация хранения бухгалтерских (мемориальных) документов.**

1. Бухгалтерские документы формируются за каждый день и подшиваются вместе с лентами их пересчета. В отдельные сшивы помещаются:

- Кассовые документы;
- Документы по валютным операциям;
- Документы по внутрибанковским операциям.

Все документы в сшивах подшиваются по дебетуемым счетам в порядке возрастания сумм.

2. На лицевой стороне основной папки помещается текст в соответствии с Приложением 2. В связи с отдельным формированием документов дня, указанных в п.1 в тексте на основной папке заполняются строки: «из них находятся в отдельных папках:», которые заполняет сотрудник ответственный за формирование основных документов дня, на основании данных представленных ответственными исполнителями проставляет суммы соответствующие общему объему проведенных операций (валютных, внутрибанковских).

3. Мемориальные ордера по операциям с банковскими картами, учитываемые во внутрибанковских документах, могут храниться в виде электронных баз данных, подписанных ЭЦП ответственных сотрудников, без возможности их редактирования, и распечатываются по мере необходимости.

4. Бухгалтерские документы, образующиеся в деятельности банка, хранятся в архиве банка в соответствии с установленными сроками их хранения.

#### **Порядок вывода на печать документов аналитического и синтетического учета.**

Периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета проводится в соответствии с Приложением 3.

Ежедневно распечатываются:

баланс по счетам второго порядка (Приложение № 9 к Положению Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»);

оборотно-сальдовые ведомости по балансовым и внебалансовым счетам Банка, по которым были проведены операции;

выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским счетам для передачи клиентам.

Первые экземпляры всех сформированных лицевых счетов хранятся в Банке только в виде электронных баз данных и не распечатываются. При этом обеспечивается их сохранность в электронной базе данных и возможность распечатывания по требованию запрашиваемых органов в соответствии с законодательством.

Все остальные формы бухгалтерских документов, указанных в Приложении 3, распечатываются один раз в месяц.

Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде и распечатывается один раз на каждое первое число года, следующего за отчетным. Ежеквартально распечатываются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов.

***Порядок внутрибанковского контроля за совершенными операциями.***

Внутрибанковский контроль включает в себя текущий и последующий контроль.

Текущий контроль заключается в проверке законности выполняемых банковских операций, соблюдении правил их совершения и правильности оформления документов.

Текущий контроль осуществляется в течение рабочего дня:

- при открытии и закрытии счетов – руководителем Операционного отдела.
- при приеме и исполнении документов от клиентов и других структурных подразделений, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете – операционными работниками и специалистами, а контроль, за их исполнением – руководители соответствующих подразделений в соответствии с должностными обязанностями;
- при осуществлении платежей с корреспондентского счета Банка – Главным бухгалтером или заместителем Главного бухгалтера;

Текущий дополнительный контроль осуществляется по операциям, требующим дополнительного контроля, в соответствии с Перечнем операций, подлежащих дополнительному контролю на основании Приложения №5 к Положению Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и отражается в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского и контролирующего работника.

Перечень образцов подписей составляется в 3-х экземплярах:

- 1-й экземпляр находится у Главного бухгалтера;
- 2-й экземпляр находится у Руководителя Операционного отдела;
- 3-й экземпляр находится у Руководителя Отдела кассовых операций.

Необходимое количество экземпляров перечня образцов подписей заверяется подписями Председателя Правления и Главного бухгалтера, скрепляется печатью, и передается остальным сотрудникам.

По лицевым счетам специалистами ведущими эти счета проверяется, все ли записи подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников Банка и подписанными ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов, правильно ли перенесены из предыдущего дня входящие остатки и выведены исходящие остатки – соответствие их ведомости остатков по счетам, правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций по счетам, соблюдения правил выдачи клиентам выписок по счетам, правильность совершения исправительных записей, если они делались.

Главный бухгалтер, наряду с общим наблюдением за состоянием бухгалтерской работы, проверяет своевременность составления баланса и отчетности, осуществляет контроль, за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов, направлением расчетных и кассовых документов по назначению.

Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

Главный бухгалтер, его заместители, руководители отделов обязаны периодически проводить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы специально назначенными комиссиями. Проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого подразделения и бухгалтерского работника проверялась не реже одного раза в год. Результаты последующих проверок оформляются актами и представляются на утверждение Председателю Правления Банка.

Председатель Правления Банка или его заместитель в пятидневный срок рассматривает акты и в случаях наличия недостатков, выявленных в ходе проверок, принимает меры для их устранения и устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер обязан установить наблюдение за устранением недостатков и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, исправляются обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Для исправления ошибочных записей, требующих списание со счетов клиентов необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором банковского счета, списание средств со счета

клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, главного бухгалтера или его заместителя.

Исправительные ордера составляются в трех экземплярах: первый, после проведения по балансу, помещается в документы дня; второй – передается клиенту; третий – помещается в отдельную папку, которая хранится у заместителя главного бухгалтера.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, помещенных в отдельную папку, главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и применяет меры к улучшению работы.

При необходимости переноса учета каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другую кредитную организацию, бухгалтерскими записями перечисляется только остаток счета.

Председатель Правления Банка или иное должностное лицо, в соответствии с внутренними документами, обеспечивает контроль за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений. Учет печатей и угловых штампов Банка ведется в специальной книге, где указываются фамилии и должности лиц, у которых они находятся, и выдаются им под роспись. Книга хранится у Главного бухгалтера.

В целях формирования при составлении годового бухгалтерского отчета полной и достоверной информации о результатах деятельности банка, операции связанные с событиями после отчетной даты («СПОД») отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с Указаниями Банка России от 17.12.2004г. № 1530-У. Указанные операции «СПОД» регистрируются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты и Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

#### ***Особенности и периодичность формирования финансовых результатов.***

Формирование финансового результата деятельности банка производится за отчетный год и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с Указаниями Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У.

Все остатки по счетам доходов-расходов (706) в первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января переносятся на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» посимвольно.

В день составления годового бухгалтерского отчета переносятся на счета 70801 (02) «Прибыль (убыток) прошлого года».

После утверждения отчета на годовом собрании акционеров (участников) не позднее двух рабочих дней производится реформация баланса. По решению годового собрания акционеров (участников) нераспределенная прибыль перечисляется на счет 10801 «Не распределенная прибыль» или на счет 10901 «Не покрытый убыток».

Прибыль (убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Прибыль (убыток) определяется нарастающим итогом с начала отчетного года.

### **МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

#### ***Бухгалтерский учет операций при формировании уставного капитала.***

Оплата акций в безналичном порядке:

Д-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

К-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций.

Оплата акций наличными денежными средствами в рублях физическими лицами:

Д-т 20202

К-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций.

Если покупателями акций являются клиенты кредитной организации:

Д-т расчетных (текущих) счетов клиентов, депозитных счетов физических лиц, корреспондентских счетов кредитных организаций - корреспондентов

117



К-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций.

Перечисление в течение 3 рабочих дней на накопительный счет, открытый в Отделении №1 МГТУ ЦБ РФ:

Д-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

К-т 30102

Или инкассирование выручки в учреждении Банка России:

Д-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

К-т 20202

Учет банковских зданий, поступающих в оплату акций:

Д-т 60401 «Основные средства (кроме земли)»

К-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций.

После регистрации отчета об итогах выпуска акций проводится зачисление средств:

Д-т счета 30102

К-т счета 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

Одновременно:

Д-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций

К-т 10207 - по лицевым счетам акционеров на сумму оплаченной номинальной стоимости акций,

и на сумму разницы в случае размещения акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций

К-т 10602 «Эмиссионный доход»

Учет операций при размещении акций кредитной организации путем капитализации прочих собственных средств:

Капитализация средств, полученных от продажи акций первым владельцам в период эмиссии сверх номинальной стоимости:

Д-т 10602 «Эмиссионный доход»

К-т 10207 - соответствующих лицевых счетов акционеров

К-т 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции.

Капитализация средств, полученных в результате переоценки основных средств:

Д-т 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»

К-т 10207 - соответствующих лицевых счетов акционеров

К-т 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции.

Капитализация остатков не распределенной прибыли:

Д-т 10801 «Не распределенная прибыль прошлых лет»

К-т 10207 - соответствующих лицевых счетов акционеров

К-т 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции.

Капитализации сумм дивидендов, начисленных, но не выплаченных акционерам:

- на сумму невыплаченных дивидендов

Д-т 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»

К-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций;

- перевод денежных средств с корреспондентского на накопительный счет:

Д-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

К-т 30102

- после регистрации отчета об итогах выпуска и поступлении денежных средств:

Д-т 30102

К-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

и одновременно зачисление суммы невыплаченных дивидендов в уставный капитал:

Д-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций

К-т 10207 - соответствующих лицевых счетов акционеров

К-т 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции.

118

### **Учет межбанковских операций**

Учет средств на корреспондентских счетах. Обработка выписки из МЦИ.

*Обработка раздела 1 выписки из МЦИ.*

Все документы, поступающие в выписке, делятся на 3 части:

зачисления по прямым расчетам

зачисления на корсчет

«брак»

#### **1. Зачисление по прямым расчетам**

Все документы, поступающие по прямым расчетам, зачисляются на счета клиентов датой выписки.

#### **2. При поступлении денежных средств на корсчет банка для зачисления на счета клиентов Банка выполняются проводки:**

Д-т 30102 Корсчет

К-т Счета клиентов

Все иногородние платежи, поступившие на корреспондентский счет банка, зачисляются на счет 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». Выполняется проводка по балансу банка:

Д-т 30102 Корсчет

К-т 30223

После получения приложений из РКЦ сотрудник операционного отдела зачисляет суммы на счета клиентов:

Д-т 30223 Средства клиентов по незавершенным расчетным

К-т Счета клиентов

#### **3. Зачисление «брака»:**

В «брак» попадают платежи, зачисленные на корсчет без оправдательных документов или с неверно указанными реквизитами. Данные суммы отражаются на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Выполняются проводки:

Д-т 30102

К-т 47416

Сотрудник операционного отдела принимает оперативные меры к зачислению средств по назначению. После получения приложений, суммы зачисляются на счета клиентов. Если в течение 5 рабочих дней не выяснен владелец средств, то суммы возвращаются банкам-отправителям.

### **Обработка раздела 2 выписки из МЦИ**

Списания подразделяется на:

Списание по прямым расчетам.

Списание иногородних платежей банка.

Прочие списания с корсчета - инкассовые и др.

#### **1. Общая сумма списаний по прямым расчетам должна быть равна сумме средств, отправленных в Отделения банков.**

#### **2. Суммы, списанные банком по иногородним расчетам, отражаются проводкой**

Д-т Счета клиентов

К-т 30223 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям

При получении выписки из РКЦ сотрудник операционного отдела данные операции отражает по корсчету на сумму списанных иногородних платежей проводкой

Д-т 30223 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям

К-т 30102 Корсчет

#### **3. Списание инкассовых поручений с корсчета Банка отражается на счете 47417(А) «Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения». Делается проводка:**

119

Д-т 47417

К-т 30102 Корсчет

Сотрудник операционного отдела, получив приложения о причинах списания, списывает эти суммы со счета 47417 с отнесением на соответствующие счета или принимает меры, в соответствии с действующим законодательством и договором о корреспондентских отношениях, о восстановлении сумм на корреспондентском счете. Восстановленные суммы проводятся по кредиту счета 47417 в корреспонденции с корреспондентским счетом.

*Обработка документов клиентов при недостаточности средств на корреспондентском счете.*

Документы отражаются на счете 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств» и делается проводка:

Д-т Счета клиентов

К-т 47418

Данные суммы должны быть отправлены в РКЦ в первую очередь при следующем сеансе.

Одновременно с отражением данного раздела на балансовых счетах необходимо отразить его на внебалансовом счете 90903 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации»:

Д-т 90903

К-т 99999

При списании со счета 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации», документы списываются с внебалансового счета 90903.

*Расчеты с банками-корреспондентами - счета "НОСТРО" в рублях*

1. Отражение операций, осуществляемых в один день, на основании поступивших документов из банков-корреспондентов.

1.1. Зачисление средств:

Если реквизиты бенефициара указаны правильно, то сотрудник делает следующую проводку:

Д-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

К-т Счета клиентов, счета по хозяйственно-финансовой деятельности банка.

1.2. Списание средств

На основании платежного поручения клиента или внутрибанковского распоряжения операционист делает следующую проводку:

Д-т Счета клиентов, счета по хозяйственно-финансовой деятельности банка

К-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

2. Отражений операций при несовпадении даты списания с датой отражения по счетам «НОСТРО».

Отправление платежей.

2.1.1 В день списания средств со счетов клиентов:

Д-т Счета клиента

К-т 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям»

Платежи по хозяйственно-финансовой деятельности банка проводятся в день получения выписки из банков-корреспондентов

2.1.2. При получении выписки из банков-корреспондентов в день наступления ДПП делаются проводки по счетам клиентов:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

платежи по хозяйственно-финансовой деятельности:

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

2.2 Поступление платежей:

Д-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

К-т счета клиента, корреспондентского счета, счета по хозяйственно-финансовой деятельности банка.

3. Отражение операций при подкреплении банком своего счета в банке-корреспонденте.

Днем перечисления средств с корреспондентского счета (субсчета) в Банке России:

120

Д-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

При получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП:

Д-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

К-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

4. Отражение операций при возврате банком средств с корреспондентского счета "ЛОРО".

4.1 При достаточности средств на корреспондентском счете банка-корреспондента в подразделении расчетной сети Банка России

Днем списания по договоренности:

Д-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

Днем зачисления средств на корреспондентский счет в Банке России:

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

4.2. Отражение операций по возврату средств Банка с корреспондентского счета "ЛОРО" при недостаточности средств на корреспондентском счете банка-корреспондента в подразделении расчетной сети Банка России.

Днем списания средств с корреспондентского счета "ЛОРО" по договоренности с банком-корреспондентом:

Д-т 47423 "Требования банка по прочим операциям"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

Днем зачисления средств на корреспондентский счет:

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 47423 "Требования банка по прочим операциям"

5. Отражение операций по получению наличных денег с корреспондентского счета, открытого в другом банке:

В день получения в бухгалтерском учете делается проводка:

Д-т 20202 "Касса кредитных организаций"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

*Расчеты с банками - респондентами - счета "ЛОРО" в рублях*

1. Отражение операций, осуществляемых в один день.

1.1 Зачисление средств на счет «ЛОРО»:

На основании платежного поручения клиента или внутрибанковского распоряжения операционист делает следующую проводку:

Д-т Счета клиентов, счета по хозяйственно-финансовой деятельности банка.

К-т 30109 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

1.2. Списание средств на основании полученных расчетных документов из банка-респондента или комиссии по условиям договора на корреспондентские отношения:

Д-т 30109 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

К-т Счета клиентов, счета по хозяйственно-финансовой деятельности банка

2. Отражений операций при несовпадении даты списания с датой отражения по счетам «ЛОРО».

Отправление платежей

В день списания средств со счетов клиентов

Д-т Счета клиента

К-т 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям»

Платежи по хозяйственно-финансовой деятельности банка проводятся в день наступления даты перечисления платежа (ДПП)

2.1.2. При получении подтверждения в день наступления ДПП

По средствам клиентов:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"

К-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

Платежи по хозяйственно-финансовой деятельности:

121

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

2.2. При зачислении средств клиентам в день наступления ДПП:

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

К-т счета клиента, корреспондентского счета, счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

3. Отражение операций при подкреплении банком-респондентом своего счета.

В день зачисления средств на корреспондентский счет (субсчет) в Банке России:

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

В день наступления ДПП:

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

4. Возврат банком-корреспондентом средств с корреспондентского счета "ЛОРО".

4.1. При достаточности средств на корреспондентском счете в подразделении расчетной сети Банка России:

Днем перечисления средств с корреспондентского счета в Банке России:

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

4.2. Отражение операций по возврату средств с корреспондентского счета "ЛОРО" банком-корреспондентом при недостаточности средств на корреспондентском счете в подразделении расчетной сети Банка России.

Днем списания средств с корреспондентского счета "ЛОРО" по договоренности с банком-респондентом:

В банке-корреспонденте:

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

К-т 47418 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств"

и одновременно

Д-т 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации"

К-т 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

4.3. При оплате банком-корреспондентом платежного поручения из картотеки к внебалансовому счету N 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации":

Д-т 47418 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

и одновременно

Д-т 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

К-т 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации"

5. Отражение операций по получению наличных денег с корреспондентского счета «ЛОРО»:

В банке-корреспонденте:

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

К-т 20202 "Касса кредитных организаций"

Отражение операций по счетам участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях осуществляется аналогично, вместо счетов NN 30102, 30109, 30110 используются счета NN 30104, 30214, 30213 соответственно.

## **УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С КЛИЕНТАМИ – ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ**

62

Учет средств на счетах юридических лиц осуществляется операционным работником, проводящим комплексное обслуживание счетов в разрезе закрепленных клиентов. Ознакомление работника с перечнем закрепленных клиентов осуществляется в письменном виде в соответствующем регистре. Одновременно оговаривается список клиентов, обслуживаемых работником, при временном отсутствии работника на смежном участке.

#### **Порядок открытия и закрытия счетов**

Порядок открытия и закрытия Банком счетов клиентов, в рублях, установлен нормативными документами Банка России в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и другими законодательными актами.

Открытие счетов клиентов в банке осуществляется на основании Положения Банка «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», разработанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 28-И от 14.09.2006г. «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», и утвержденного Председателем Правления Банка.

Для открытия счета клиент представляет необходимые документы. С клиентом оформляется договор на расчетно-кассовое обслуживание. Операционному работнику, которому поручается ведение счета клиента, передается карточка с образцами подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиска печати, заверенной в установленном порядке. У операциониста хранится и доверенность на лицо, которому клиент доверяет получение выписок по своему лицевому счету, а также информация о временной замене карточек, вызванной различными обстоятельствами деятельности клиента.

После открытия счета документы, представленные клиентом, с отметками должностных лиц, открывших счет, помещаются в юридическое дело клиента, которое хранится в несгораемом шкафу (сейфе) в юридическом отделе. Операционные работники ксерокопируют необходимое для работы количество экземпляров карточек образцов подписей и печати и заверяют у Главного бухгалтера или его Заместителя. Открытые клиентам счета регистрируются в книге регистрации открытых счетов, которая ведется в электронном виде работником, ответственным за открытие счетов, с указанием следующих данных:

дата открытия счета;  
наименование клиента без сокращений; наименование (вид, цель) счета;  
номер лицевого счета;  
дата и номер договора об открытии счета;  
порядок и периодичность выдачи выписок счета;  
дата сообщения налоговым органам, обязательным фондам об открытии счета;  
дата закрытия счета;  
примечание.

Все страницы книги на конец отчетного года пронумеровываются, прошнуровываются, опечатываются, заверяются подписями Председателя Правления и Главного бухгалтера или их Заместителями. Книга хранится в несгораемом шкафу (сейфе). Внесение изменений в книгу регистрации лицевых счетов клиентов осуществляется только с санкции Главного бухгалтера либо его Заместителя.

Лицевые счета, открываемые не клиентам, а для учета имущества, расчетов, участия капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п., также регистрируются в книге регистрации открытых счетов. Расчетные и текущие счета предприятий и организаций закрываются:

- по заявлению владельца счета;
- при изменении характера деятельности;
- по решению органа, создавшего предприятие или организацию;
- при ликвидации.

#### **Учет расчетно-кассовых операций**

Порядок учета расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с нормативными документами Банка России, а также нормативными документами, разработанными Банком. Учет денежной наличности и других ценностей и документов, в т.ч. числящихся на внебалансовых счетах, осуществляется в книге учета денежной наличности и других ценностей.

123

Переоценка наличных денежных средств производится одновременно с переоценкой всех валютных счетов, формируется в один сводный мемориальный ордер по переоценке и помещается в общий сшив мемориальных документов дня Банка.

Монеты иностранных валют выдаются в рулях по курсу Центрального Банка Российской Федерации.

Организация сохранности денежных средств и других ценностей в кассе устанавливается отдельным распорядительным документом в следующем порядке:

Лица, ответственные за сохранность денежных средств и других ценностей в кассовом хранилище и осуществляющие открытие и закрытие кассового узла, за исключением главных бухгалтеров и их заместителей.

Лица, ответственные за сохранность денежных средств и других ценностей в кассовом хранилище, за которыми закрепляются ключи и печати, за исключением главных бухгалтеров и их заместителей.

Лица, ответственные за проведение сверки остатков денежных средств и других ценностей с данными бухгалтерского учета по книге учета денежной наличности и других ценностей и подписывающие результаты сверки в указанной книге, в т.ч. Главный бухгалтер или уполномоченные ими лица.

Порядок хранения сформированных в сшив кассовых документов внутренних структурных подразделений после проведения сверки.

#### ***Учет операций по зачислению и списанию средств***

Все операции осуществляются Банком в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», «Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 г. № 2-П и Перечнем операций, установленных внутренней лицензией Банка России.

Операции совершаются на основании принятых к исполнению документов, оформленных в соответствии с требованиями «Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 г. № 2-П, иными нормативными документами Банка России по отдельным операциям, а также Договором о принятии на расчетно-кассовое обслуживание в «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество). Операции по зачислению и списанию средств отражаются на счетах получателей и плательщиков средств-клиентов Банка днем их проводки по корреспондентскому счету Банка.

Операции по зачислению проводятся Операционным отделом в соответствие с выписками, полученными из банков-корреспондентов:

Д-т 30102 «Корсчета кредитных организаций в Банке России» (внутренний корсчет Банка).

К-т 405-409 «Средства на счетах» - указываются счета клиентов Банка юридических лиц в национальной валюте.

К началу операционного дня бухгалтерские работники операционного отдела Банка проверяют лицевые счета клиентов-получателей и плательщиков средств за истекший день, в которых отражены:

дата совершения текущей(их) и предыдущей(их) операции(ий);

обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), с подведенными

итогами - отдельно по дебету и по кредиту;

номер документа(тов), проведенных по дебету и по кредиту;

номер корреспондирующего (их) счета(ов);

остатки средств на начало и конец истекшего дня.

Один экземпляр лицевых счетов распечатывается и является выпиской из лицевого счета, предназначенной для выдачи или отсылки клиенту.

Выписки на бумажных носителях выдаются в порядке и сроки, указанные в карточках с образцами подписи и печати. Изменение этого порядка допускается только в случаях, если выписку желают получить распорядители счетов (один из них). В других случаях отступление от согласованного с клиентом порядка производится с разрешения главного бухгалтера, его заместителя, начальника отдела.

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

На документах, прилагаемых к выпискам, проставляется штамп с календарной датой проводки документа по лицевому счету. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке. На дополнительных документах, которые поясняют и расшифровывают содержание операций, обозначенных в основном приложении, штамп не ставится.

В случае обнаружения ошибок в выписке, клиент обязан в течение 10 дней письменно сообщить операционисту о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При не поступлении от клиента в