

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 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 24.04.2002 г. № 318-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».

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, 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 требованиями 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.

125

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 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.

126

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 70606

К-т л/сч клиента

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

Д-т л/сч 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

127

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.

Налогообложение вкладных операций.

В отношении доходов физических лиц в виде процентов, получаемых:

- по вкладам в банках, налоговая база определяется как превышение суммы процентов, начисленной в соответствии с условиями договора, над суммой процентов, рассчитанной по рублевым вкладам исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты;

- по вкладам в иностранной валюте исходя из 9 процентов годовых.

Предельная величина процентов, признаваемых расходом банка по привлеченным средствам от физических и юридических лиц, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,5 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 22 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

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.

128

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 БАНКА. 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 - СКС 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 - СКС 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 - СКС 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 - СКС 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 - СКС физического лица

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

4) Списание комиссии, согласно утвержденных Тарифов Банка:

Д-т ТС, СКС – 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

130

Д-т 455 – ссудный счет Клиента
 К-т 40817- СКС физического лица
 Погашение ссудной задолженности
 Д-т 40817 – СКС физического лица
 К-т 455 - ссудный счет Клиента
 Одновременно на сумму начисленных процентов
 Д-т 40817 – СКС 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 - СКС 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 – СКС физ. лица

К-т 40817810 / 40817840 - счет Клиента

На сумму остатка денежных средств, подлежащих переводу с КС Клиента

Одновременно

Д-т 40817810 / 40817840 - СКС 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 ЭМИССИОННЫМ 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			

131

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 30232 EUR	Сводный мемориальный ордер		На сумму выданных кредитов, для конвертации и последующих расчетов в соответствующей валюте
	30232 USD 30232 EUR	70601 по символу 12201	Сводный мемориальный ордер		На сумму положительной курсовой разницы
	70606 по символу 22101	30232 USD 30232 EUR	Сводный мемориальный ордер		На сумму отрицательной курсовой 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	Сводный мемориальный ордер	В дату, определяемую датой начисления в соответствии с Тарифами	На сумму комиссии в соответствии с тарифами
	47422	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 соответствующих операций	На сумму выданных кредитов
6	СОЗДАНИЕ/ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ				

132

	70606 по символу 25302	45515	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки соответствующих операций	Создание резерва на возможные потери по ссудам
	47425	70601 по символу 16305	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки соответствующих операций	Уменьшение резерва по условным обязательствам кредитного характера
БЛОК: Начисление процентов за пользование кредитом					
	47427	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	70601 по символу 11115	Сводный мемориальный ордер	В день предусмотренный 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 <u>47427</u>
БЛОК: Учет Комиссионных вознаграждений, на которые не предоставляется кредит					
ВАРИАНТ 1: ЕСЛИ КОМИССИЯ ВЗИМАЕТСЯ ПОСЛЕ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ					
1.	47422	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	70601 в разрезе символов	Сводный мемориальный ордер	В дату, признанную Тарифами	На <u>всю</u> сумму, установленную тарифами
1б)	47422	47423 л/с клиента	Сводный мемориальный ордер	В дату, признанную Тарифами датой оказания банком соответствующей услуги	При условии наличия проводки 47423 на 70601
СОЗДАНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО 47423					
	70606 по символу 25302	47425	Сводный мемориальный ордер	В дату проводки 1а)	Создание резерва
	47425	70601 по символу 13605	Сводный мемориальный ордер	в дату проводки 1б) и 1в)	Уменьшение созданного резерва
БЛОК: Учет штрафов и аналогичных платежей клиента					
	47422	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
	40817 л/с клиента				

133

	30233 канал погашения				
	30232 РКЦ				
БЛОК: Распределение платежа в погашение задолженности					
1. ВАРИАНТ 1: ЕСЛИ КОМИССИЯ ВЗИМАЕТСЯ ПОСЛЕ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ					
	47422 л/с клиента	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
	40817 л/с клиента				
	30233 канал погашения				
	30232 РКЦ				
ВАРИАНТ 2: ЕСЛИ КОМИССИЯ ВЗИМАЕТСЯ ДО ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ					
	47422 л/с клиента	47422	Сводный мемориальный ордер	В дату обработки платежа Клиента	На сумму, платежа полученную от клиента в соответствии с очередностью, установленной договором
	40817 л/с клиента				
	30233 канал погашения				
	30232 РКЦ				
2	%% ЗА КРЕДИТ				
	47422 л/с клиента	47427 л/с клиента	Сводный мемориальный ордер	В дату обработки платежа Клиента	На сумму, установленную тарифами (в т.ч. погашение частями)
	40817 л/с клиента				
	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 47427
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				

184

	30233 канал погашения	47422	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 валюте» 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 выдают 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.

135

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 приносятся 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

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. 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 чека со счета клиента:

Д-т расчетный счет

К-т 20202 Касса кредитных организаций

136

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 «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 производятся 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

34

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 производятся 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 производятся 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 балансе 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 нерезальной 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".

140

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 независящим 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

141

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 сохраненные 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 сохраненные 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

142

«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:

144

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

145

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»

48

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

144

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 не востребовавшей кредиторской задолженности»

148

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):

150

Дт 52406 «Векселя к исполнению» — по лицевому счету векселя
 Кт 70601 «Доходы» — по символу 17305 «Доходы от списания обязательств и не востребовавшей 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).

151

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 облигаций.

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 счетов учета расчетов с бюджетом:

Дебет счета 60301 - лицевой счет налога (сбора, платежа), в счет уплаты которого произведен зачет;

155

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 банка 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.

В налоговом учете суммы начислений, подлежащие выплате сотрудникам, учитываются в том отчетном периоде, в котором произошло начисление. Выплаты сотрудникам в соответствии с утвержденным в банке Положением об оплате труда и премированию работников, относящиеся к завершившемуся финансовому году учитываются в том отчетном периоде за которое произошло начисление.

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 лимит, выдаваемых денежных средств и 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 вышеназванных 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.

157

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 26412 «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 60301 «Расчеты с бюджетом по НДС при передаче неотделимых улучшений».

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 Единичными 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.

160

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.

184

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.

Налоговый учет приобретенных программных продуктов.

Расходы на приобретение программных продуктов (далее ПО) включаются в состав прочих расходов в следующем порядке:

1. При приобретении неисключительных прав использования ПО:

- если по условиям договора на приобретение неисключительных прав установлен срок использования ПО, расходы, относящиеся к нескольким расчетным периодам, учитываются при исчислении налоговой базы равномерно в течение этих периодов;

- если из условий договора неисключительных прав нельзя определить срок использования ПО, то произведенные расходы распределяются с учетом принципа равномерности в течении 5 лет с момента приобретения.

Расходы, 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.

2. Затраты на приобретение исключительных прав на ПО стоимостью до 20 000 (Двадцати тысяч) рублей списываются единовременно на расходы банка. Стоимость ПО свыше 20 000 (Двадцати тысяч) рублей учитывается как нематериальный актив (балансовый счет 60901).

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 26.03.2007г. №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 ответственным лицом 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 (Акт 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

169

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, объединенным в портфели однородных ссуд (ПОС) без просроченных платежей и с просроченными платежами со сроком от 1 до 30 дней получение доходов признается определенным, указанные доходы признаются в момент их начисления.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

По ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд (ПОС) с просроченными платежами продолжительностью свыше 31 дня получение доходов признается проблемным и учитываются в момент их фактического получения.

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).

167

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 (всклсследателем) 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 неустраиваемой 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.

172

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»

184

№ 70611 «Налог на прибыль»

№ 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения»

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение 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 №№ 70601-70612 переносятся на балансовые счета второго порядка №№ 70701-70712.

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»

№ 70711 «Налог на прибыль»

№ 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»

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»

145

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 № 70711 «Налог на прибыль»
 К-т счета № 70611 «Налог на прибыль»
 Д-т счета № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»
 К-т счета № 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения»

Лицевые счета балансовых счетов 70701-70712 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 №№ 70701-70711. 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

Заккрытие счетов по учету доходов, расходов.

Заккрытие 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»

176

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»
 Д-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
 К-т счета № 70711 «Налог на прибыль»
 Д-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
 К-т счета № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»

При получении убытка:

Заккрытие счетов по учету доходов, расходов.

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»

Д-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»

К-т счета № 70711 «Налог на прибыль»

Д-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»

К-т счета № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»

Размер чистой прибыли (балансовая прибыль - налог на прибыль) подтверждается проверкой внешнего аудита.

Годовой отчет утверждается Советом директоров банка до проведения годового собрания акционеров.

177

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 № 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»
 К-т счета № 10701 «Резервный фонд»
 К-т счета № 10901 «Непокрытый убыток»
 К-т счета № 10801 «Нераспределенная прибыль»
 К-т счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

Либо, при получении убытка

Д-т счетов № 10602 «Эмиссионный доход», № 10701 «Резервный фонд», № 10801 «Нераспределенная прибыль»

К-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»

Сумма не погашенного убытка отчетного года относится на счет непокрытого 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.

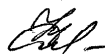
ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

Настоящее Положение применяется, начиная с 01 января 2009 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



Цагараева Н.Е.

Приложение №1 к Учетной политике
«Тинькофф Кредитные Системы» Банк
(закрытое акционерное общество)
на 2009 год

РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ
«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
на 2009 год

Используются следующие обозначения:

А - активный счет;

П - пассивный счет;

ДПП - дата перечисления платежа;

Счета для нерезидентов оговорены словом "нерезидент", счета без указания слова "нерезидент" используются для учета операций резидентов.

Межбанковский - относящийся к операциям между кредитными организациями, а также между кредитными организациями и Банком России, банками-нерезидентами.

Банки-корреспонденты (банки-респонденты) - кредитные организации и (или) банки-нерезиденты, установившие между собой корреспондентские отношения.

ГЛАВА А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А, П
1	2	3	4

РАЗДЕЛ 1

КАПИТАЛ

102	Уставный капитал кредитных организаций	
10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П
105	Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией	
10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	А
106	Добавочный капитал	
10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	П
10602	Эмиссионный доход	П
10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	П
10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг,	А

1

179

	имеющихся в наличии для продажи	
107	Резервный фонд	
10701	Резервный фонд	П
108	Нераспределенная прибыль	
10801	Нераспределенная прибыль	П
109	Непокрытый убыток	
10901	Непокрытый убыток	А

РАЗДЕЛ 2

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

202	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
20202	Касса кредитных организаций	А
20209	Денежные средства в пути	А

РАЗДЕЛ 3

МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ

301	Корреспондентские счета	
30102	Корреспондентские счета в Банке России	А
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	П
30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	А
30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	А
30126	Резервы на возможные потери	П
302	Счета кредитных организаций по другим операциям	
30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	А
30204	Обязательные резервы кредитных	А

	организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	
30208	Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций	А
30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	А
30214	Счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций	П
30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	П
30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А
30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П
30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	П
30226	Резервы на возможные потери	П
30227	Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций	П
30228	Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России	А
30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	П
30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	А
306	Расчеты по ценным бумагам	
30602	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А
30607	Резервы на возможные потери	П
	МЕЖБАНКОВСКИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ И РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА	
312	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	
31201	кредиты на 1 день	П

31202	кредиты на срок от 2 до 7 дней	П
31203	кредиты на срок от 8 до 30 дней	П
31204	кредиты на срок от 31 до 90 дней	П
31205	кредиты на срок от 91 до 180 дней	П
31206	кредиты на срок от 181 дня до 1 года	П
31207	кредиты на срок свыше 1 года	П
31210	кредиты до востребования	П
31212	кредиты, пролонгированные Банком России	П
31213	депозиты до востребования	П
31214	депозиты на 1 день	П
31215	депозиты на срок от 2 до 7 дней	П
31216	депозиты на срок от 8 до 30 дней	П
31217	депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
31218	депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
31219	депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
31220	депозиты на срок свыше 1 года до 3 лет	П
31221	депозиты на срок свыше 3 лет	П
31222	депозит, полученный для компенсации Убытков (расходов)	П
313	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	
31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	П
31302	на 1 день	П
31303	на срок от 2 до 7 дней	П
31304	на срок от 8 до 30 дней	П
31305	на срок от 31 до 90 дней	П
31306	на срок от 91 до 180 дней	П
31307	на срок от 181 дня до 1 года	П
31308	на срок от 1 года до 3 лет	П
31309	на срок свыше 3 лет	П

	31310	до востребования	П
314		Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	П
	31402	на 1 день	П
	31403	на срок от 2 до 7 дней	П
	31404	на срок от 8 до 30 дней	П
	31405	на срок от 31 до 90 дней	П
	31406	на срок от 91 до 180 дней	П
	31407	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31409	на срок свыше 3 лет	П
	31410	до востребования	П
315		Прочие привлеченные средства кредитных организаций	
	31501	до востребования	П
	31502	на 1 день	П
	31503	на срок от 2 до 7 дней	П
	31504	на срок от 8 до 30 дней	П
	31505	на срок от 31 до 90 дней	П
	31506	на срок от 91 до 180 дней	П
	31507	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31508	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31509	на срок свыше 3 лет	П
317		Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	
	31701	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П
	31702	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
	31703	по межбанковским кредитам, депозитам и	П

	прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	
31704	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П
318	Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	
31801	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П
31802	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
31803	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П
31804	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П
320	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	
32001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	А
32002	на 1 день	А
32003	на срок от 2 до 7 дней	А
32004	на срок от 8 до 30 дней	А
32005	на срок от 31 до 90 дней	А
32006	на срок от 91 до 180 дней	А
32007	на срок от 181 дня до 1 года	А
32008	на срок от 1 года до 3 лет	А
32009	на срок свыше 3 лет	А
32010	до востребования	А
32015	Резервы на возможные потери	П
322	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	
32201	до востребования	А
32202	на 1 день	А

	32203	на срок от 2 до 7 дней	А
	32204	на срок от 8 до 30 дней	А
	32205	на срок от 31 до 90 дней	А
	32206	на срок от 91 до 180 дней	А
	32207	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32208	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32209	на срок свыше 3 лет	А
	32211	Резервы на возможные потери	П
323		Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	
	32301	до востребования	А
	32302	на 1 день	А
	32303	на срок от 2 до 7 дней	А
	32304	на срок от 8 до 30 дней	А
	32305	на срок от 31 до 90 дней	А
	32306	на срок от 91 до 180 дней	А
	32307	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32308	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32309	на срок свыше 3 лет	А
	32311	Резервы на возможные потери	П
324		Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32401	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32402	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
	32403	Резервы на возможные потери	П
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А

32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
32505	Резервы на возможные потери	П

РАЗДЕЛ 4

ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ

СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ

405	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	
40501	Финансовые организации	П
40502	Коммерческие организации	П
40503	Некоммерческие организации	П
40504	Счета организаций федеральной почтовой связи по переводным операциям	П
40505	Доходные счета МПС России	П
406	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
40601	Финансовые организации	П
40602	Коммерческие организации	П
40603	Некоммерческие организации	П
407	Счета негосударственных организаций	
40701	Финансовые организации	П
40702	Коммерческие организации	П
40703	Некоммерческие организации	П
40704	Средства для проведения выборов и референдумов. Специальный избирательный счет	П
408	Прочие счета	
40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели	П
40803	Физические лица - нерезиденты - счета типа "И"	П
40804	Юридические лица и индивидуальные	П

	предприниматели - нерезиденты - счета типа "Т"	
40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И"	П
40806	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (конверсионные)	П
40807	Юридические лица - нерезиденты	П
40809	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (инвестиционные)	П
40810	Физические лица - средства избирательных фондов	П
40811	Средства для проведения выборов. Избирательный залог	П
40812	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (проектные)	П
40813	Физические лица - нерезиденты - счета типа "Ф"	П
40814	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые)	П
40815	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "Н" (неконвертируемые)	П
40817	Физические лица	П
40818	Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
40819	Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте	П
40820	Счета физических лиц - нерезидентов	П
409	Средства в расчетах	
40901	Аккредитивы к оплате	П
40902	Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами	П
40903	Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами	П
40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	П

40906	Инкассированная денежная выручка	П
40907	Расчеты клиентов по зачетам	П
40908	Расчеты клиентов по зачетам	А
40909	Переводы в Российскую Федерацию	П
40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	П
40911	Транзитные счета	П
40912	Переводы из Российской Федерации	П
40913	Переводы из Российской Федерации нерезидентами	П

ДЕПОЗИТЫ

414	Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	
41401	до востребования	П
41402	на срок до 30 дней	П
41403	на срок от 31 до 90 дней	П
41404	на срок от 91 до 180 дней	П
41405	на срок от 181 дня до 1 года	П
41406	на срок от 1 года до 3 лет	П
41407	на срок свыше 3 лет	П
415	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
41501	до востребования	П
41502	на срок до 30 дней	П
41503	на срок от 31 до 90 дней	П
41504	на срок от 91 до 180 дней	П
41505	на срок от 181 дня до 1 года	П
41506	на срок от 1 года до 3 лет	П
41507	на срок свыше 3 лет	П
416	Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
41601	до востребования	П

	41602	на срок до 30 дней	П
	41603	на срок от 31 до 90 дней	П
	41604	на срок от 91 до 180 дней	П
	41605	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41606	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41607	на срок свыше 3 лет	П
417		Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	41701	до востребования	П
	41702	на срок до 30 дней	П
	41703	на срок от 31 до 90 дней	П
	41704	на срок от 91 до 180 дней	П
	41705	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41706	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41707	на срок свыше 3 лет	П
418		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	41801	до востребования	П
	41802	на срок до 30 дней	П
	41803	на срок от 31 до 90 дней	П
	41804	на срок от 91 до 180 дней	П
	41805	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41806	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41807	на срок свыше 3 лет	П
419		Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	41901	до востребования	П
	41902	на срок до 30 дней	П
	41903	на срок от 31 до 90 дней	П
	41904	на срок от 91 до 180 дней	П

	41905	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41906	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41907	на срок свыше 3 лет	П
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций	
	42001	до востребования	П
	42002	на срок до 30 дней	П
	42003	на срок от 31 до 90 дней	П
	42004	на срок от 91 до 180 дней	П
	42005	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42006	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42007	на срок свыше 3 лет	П
421		Депозиты негосударственных коммерческих организаций	
	42101	до востребования	П
	42102	на срок до 30 дней	П
	42103	на срок от 31 до 90 дней	П
	42104	на срок от 91 до 180 дней	П
	42105	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42106	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42107	на срок свыше 3 лет	П
422		Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	
	42201	до востребования	П
	42202	на срок до 30 дней	П
	42203	на срок от 31 до 90 дней	П
	42204	на срок от 91 до 180 дней	П
	42205	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42206	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42207	на срок свыше 3 лет	П
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	

42301	Депозиты до востребования	П
42302	Депозиты на срок до 30 дней	П
42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П
42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
42309	Прочие привлеченные средства до востребования	П
42310	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	П
42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
42312	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П
42313	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П
42314	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П
42315	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П
425	Депозиты юридических лиц - нерезидентов	
42501	до востребования	П
42502	на срок до 30 дней	П
42503	на срок от 31 до 90 дней	П
42504	на срок от 91 до 180 дней	П
42505	на срок от 181 дня до 1 года	П
42506	на срок от 1 года до 3 лет	П
42507	на срок свыше 3 лет	П
426	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	
42601	Депозиты до востребования	П
42602	Депозиты на срок до 30 дней	П
42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П

42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П
42607	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
42609	Прочие привлеченные средства до востребования	П
42610	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	П
42611	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
42612	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П
42613	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П
42614	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П
42615	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П
ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА		
431	Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	
43101	до востребования	П
43102	на срок до 30 дней	П
43103	на срок от 31 до 90 дней	П
43104	на срок от 91 до 180 дней	П
43105	на срок от 181 дня до 1 года	П
43106	на срок от 1 года до 3 лет	П
43107	на срок свыше 3 лет	П
432	Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
43201	до востребования	П
43202	на срок до 30 дней	П
43203	на срок от 31 до 90 дней	П

	43204	на срок от 91 до 180 дней	П
	43205	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43206	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43207	на срок свыше 3 лет	П
433		Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
	43301	до востребования	П
	43302	на срок до 30 дней	П
	43303	на срок от 31 до 90 дней	П
	43304	на срок от 91 до 180 дней	П
	43305	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43306	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43307	на срок свыше 3 лет	П
434		Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	43401	до востребования	П
	43402	на срок до 30 дней	П
	43403	на срок от 31 до 90 дней	П
	43404	на срок от 91 до 180 дней	П
	43405	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43406	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43407	на срок свыше 3 лет	П
435		Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	43501	до востребования	П
	43502	на срок до 30 дней	П
	43503	на срок от 31 до 90 дней	П
	43504	на срок от 91 до 180 дней	П
	43505	на срок от 181 дня до 1 года	П

	43506	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43507	на срок свыше 3 лет	П
436		Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	43601	до востребования	П
	43602	на срок до 30 дней	П
	43603	на срок от 31 до 90 дней	П
	43604	на срок от 91 до 180 дней	П
	43605	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43606	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43607	на срок свыше 3 лет	П
437		Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций	
	43701	до востребования	П
	43702	на срок до 30 дней	П
	43703	на срок от 31 до 90 дней	П
	43704	на срок от 91 до 180 дней	П
	43705	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43706	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43707	на срок свыше 3 лет	П
438		Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	
	43801	до востребования	П
	43802	на срок до 30 дней	П
	43803	на срок от 31 до 90 дней	П
	43804	на срок от 91 до 180 дней	П
	43805	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43806	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43807	на срок свыше 3 лет	П
439		Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций	

	43901	до востребования	П
	43902	на срок до 30 дней	П
	43903	на срок от 31 до 90 дней	П
	43904	на срок от 91 до 180 дней	П
	43905	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43906	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43907	на срок свыше 3 лет	П
440		Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов	
	44001	до востребования	П
	44002	на срок до 30 дней	П
	44003	на срок от 31 до 90 дней	П
	44004	на срок от 91 до 180 дней	П
	44005	на срок от 181 дня до 1 года	П
	44006	на срок от 1 года до 3 лет	П
	44007	на срок свыше 3 лет	П
КРЕДИТЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ			
445		Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	
	44501	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	44503	на срок до 30 дней	А
	44504	на срок от 31 до 90 дней	А
	44505	на срок от 91 до 180 дней	А
	44506	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44507	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44508	на срок свыше 3 лет	А
	44509	до востребования	А
	44515	Резервы на возможные потери	П
446		Кредиты, предоставленные коммерческим	

организациям, находящимся в федеральной собственности

44601	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44603	на срок до 30 дней	А
44604	на срок от 31 до 90 дней	А
44605	на срок от 91 до 180 дней	А
44606	на срок от 181 дня до 1 года	А
44607	на срок от 1 года до 3 лет	А
44608	на срок свыше 3 лет	А
44609	до востребования	А
44615	Резервы на возможные потери	П
447	Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
44701	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44703	на срок до 30 дней	А
44704	на срок от 31 до 90 дней	А
44705	на срок от 91 до 180 дней	А
44706	на срок от 181 дня до 1 года	А
44707	на срок от 1 года до 3 лет	А
44708	на срок свыше 3 лет	А
44709	до востребования	А
44715	Резервы на возможные потери	П
448	Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
44801	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44803	на срок до 30 дней	А
44804	на срок от 31 до 90 дней	А

	44805	на срок от 91 до 180 дней	А
	44806	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44807	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44808	на срок свыше 3 лет	А
	44809	до востребования	А
	44815	Резервы на возможные потери	П
449		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	44901	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	44903	на срок до 30 дней	А
	44904	на срок от 31 до 90 дней	А
	44905	на срок от 91 до 180 дней	А
	44906	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44907	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44908	на срок свыше 3 лет	А
	44909	до востребования	А
	44915	Резервы на возможные потери	П
450		Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	45001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	45003	на срок до 30 дней	А
	45004	на срок от 31 до 90 дней	А
	45005	на срок от 91 до 180 дней	А
	45006	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45007	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45008	на срок свыше 3 лет	А
	45009	до востребования	А

	45015	Резервы на возможные потери	П
451		Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	
	45101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	45103	на срок до 30 дней	А
	45104	на срок от 31 до 90 дней	А
	45105	на срок от 91 до 180 дней	А
	45106	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45107	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45108	на срок свыше 3 лет	А
	45109	до востребования	А
	45115	Резервы на возможные потери	П
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	
	45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	45203	на срок до 30 дней	А
	45204	на срок от 31 до 90 дней	А
	45205	на срок от 91 до 180 дней	А
	45206	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45207	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45208	на срок свыше 3 лет	А
	45209	до востребования	А
	45215	Резервы на возможные потери	П
453		Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	
	45301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	45303	на срок до 30 дней	А

	45304	на срок от 31 до 90 дней	А
	45305	на срок от 91 до 180 дней	А
	45306	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45307	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45308	на срок свыше 3 лет	А
	45309	до востребования	А
	45315	Резервы на возможные потери	П
454		Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	
	45401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	45403	на срок до 30 дней	А
	45404	на срок от 31 до 90 дней	А
	45405	на срок от 91 до 180 дней	А
	45406	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45407	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45408	на срок свыше 3 лет	А
	45409	до востребования	А
	45415	Резервы на возможные потери	П
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам	
	45502	на срок до 30 дней	А
	45503	на срок от 31 до 90 дней	А
	45504	на срок от 91 до 180 дней	А
	45505	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45506	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45507	на срок свыше 3 лет	А
	45508	до востребования	А
	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	А
	45515	Резервы на возможные потери	П

456	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	
45601	на срок до 30 дней	А
45602	на срок от 31 до 90 дней	А
45603	на срок от 91 до 180 дней	А
45604	на срок от 181 дня до 1 года	А
45605	на срок от 1 года до 3 лет	А
45606	на срок свыше 3 лет	А
45607	до востребования	А
45608	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45615	Резервы на возможные потери	П
457	Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	
45701	на срок до 30 дней	А
45702	на срок от 31 до 90 дней	А
45703	на срок от 91 до 180 дней	А
45704	на срок от 181 дня до 1 года	А
45705	на срок от 1 года до 3 лет	А
45706	на срок свыше 3 лет	А
45707	до востребования	А
45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	А
45715	Резервы на возможные потери	П
458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
45805	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45806	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45807	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45808	Финансовым организациям, находящимся в	А

	государственной (кроме федеральной) собственности	
45809	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45810	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45811	Негосударственным финансовым организациям	А
45812	Негосударственным коммерческим организациям	А
45813	Негосударственным некоммерческим организациям	А
45814	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	А
45815	Гражданам	А
45816	Юридическим лицам - нерезидентам	А
45817	Физическим лицам - нерезидентам	А
45818	Резервы на возможные потери	П
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
45905	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45906	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45907	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45908	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45909	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45910	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45911	Негосударственным финансовым организациям	А
45912	Негосударственным коммерческим организациям	А

	45913	Негосударственным некоммерческим организациям	А
	45914	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	А
	45915	Гражданам	А
	45916	Юридическим лицам - нерезидентам	А
	45917	Физическим лицам - нерезидентам	А
	45918	Резервы на возможные потери	П
	ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА		
464		Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	
	46401	до востребования	А
	46402	на срок до 30 дней	А
	46403	на срок от 31 до 90 дней	А
	46404	на срок от 91 до 180 дней	А
	46405	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46406	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46407	на срок свыше 3 лет	А
	46408	Резервы на возможные потери	П
465		Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
	46501	до востребования	А
	46502	на срок до 30 дней	А
	46503	на срок от 31 до 90 дней	А
	46504	на срок от 91 до 180 дней	А
	46505	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46506	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46507	на срок свыше 3 лет	А
	46508	Резервы на возможные потери	П
466		Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной	

202

	собственности	
46601	до востребования	А
46602	на срок до 30 дней	А
46603	на срок от 31 до 90 дней	А
46604	на срок от 91 до 180 дней	А
46605	на срок от 181 дня до 1 года	А
46606	на срок от 1 года до 3 лет	А
46607	на срок свыше 3 лет	А
46608	Резервы на возможные потери	П
467	Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
46701	до востребования	А
46702	на срок до 30 дней	А
46703	на срок от 31 до 90 дней	А
46704	на срок от 91 до 180 дней	А
46705	на срок от 181 дня до 1 года	А
46706	на срок от 1 года до 3 лет	А
46707	на срок свыше 3 лет	А
46708	Резервы на возможные потери	П
468	Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
46801	до востребования	А
46802	на срок до 30 дней	А
46803	на срок от 31 до 90 дней	А
46804	на срок от 91 до 180 дней	А
46805	на срок от 181 дня до 1 года	А
46806	на срок от 1 года до 3 лет	А
46807	на срок свыше 3 лет	А
46808	Резервы на возможные потери	П

469	Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
46901	до востребования	А
46902	на срок до 30 дней	А
46903	на срок от 31 до 90 дней	А
46904	на срок от 91 до 180 дней	А
46905	на срок от 181 дня до 1 года	А
46906	на срок от 1 года до 3 лет	А
46907	на срок свыше 3 лет	А
46908	Резервы на возможные потери	П
470	Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям	
47001	до востребования	А
47002	на срок до 30 дней	А
47003	на срок от 31 до 90 дней	А
47004	на срок от 91 до 180 дней	А
47005	на срок от 181 дня до 1 года	А
47006	на срок от 1 года до 3 лет	А
47007	на срок свыше 3 лет	А
47008	Резервы на возможные потери	П
471	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	
47101	до востребования	А
47102	на срок до 30 дней	А
47103	на срок от 31 до 90 дней	А
47104	на срок от 91 до 180 дней	А
47105	на срок от 181 дня до 1 года	А
47106	на срок от 1 года до 3 лет	А
47107	на срок свыше 3 лет	А
47108	Резервы на возможные потери	П

472	Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	
47201	до востребования	А
47202	на срок до 30 дней	А
47203	на срок от 31 до 90 дней	А
47204	на срок от 91 до 180 дней	А
47205	на срок от 181 дня до 1 года	А
47206	на срок от 1 года до 3 лет	А
47207	на срок свыше 3 лет	А
47208	Резервы на возможные потери	П
473	Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	
47301	до востребования	А
47302	на срок до 30 дней	А
47303	на срок от 31 до 90 дней	А
47304	на срок от 91 до 180 дней	А
47305	на срок от 181 дня до 1 года	А
47306	на срок от 1 года до 3 лет	А
47307	на срок свыше 3 лет	А
47308	Резервы на возможные потери	П
ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ		
474	Расчеты по отдельным операциям	
47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П
47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А
47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П
47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А
47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	П
47410	Требования по аккредитивам по	А

	иностранным операциям	
47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	П
47412	Операции по продаже и оплате лотерей	П
47413	Операции по продаже и оплате лотерей	А
47414	Платежи по приобретению и реализации памятных монет	П
47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	А
47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	П
47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	А
47418	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств	П
47422	Обязательства по прочим операциям	П
47423	Требования по прочим операциям	А
47425	Резервы на возможные потери	П
47426	Обязательства по уплате процентов	П
47427	Требования по получению процентов	А
476	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов	
47601	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
47602	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	П
47603	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П
47605	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	П
47606	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
47607	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	П
47608	по процентам по депозитам и прочим	П

	привлеченным средствам физических лиц	
47609	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	П
477	Операции финансовой аренды (лизинга)	
47701	Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)	А
47702	Резервы на возможные потери	П
478	Вложения в приобретенные права требования	
47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	А
47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	А
47804	Резервы на возможные потери	П

РАЗДЕЛ 5

ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
50104	Долговые обязательства Российской Федерации	А
50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50106	Долговые обязательства кредитных организаций	А
50107	Прочие долговые обязательства	А
50108	Долговые обязательства иностранных государств	А
50109	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А

	50110	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
	50116	Долговые обязательства Банка России	А
	50118	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
	50120	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
	50121	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
502		Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	
	50205	Долговые обязательства Российской Федерации	А
	50206	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	50207	Долговые обязательства кредитных организаций	А
	50208	Прочие долговые обязательства	А
	50209	Долговые обязательства иностранных государств	А
	50210	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
	50211	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
	50214	Долговые обязательства Банка России	А
	50218	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
	50219	Резервы на возможные потери	П
	50220	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
	50221	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
503		Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	
	50305	Долговые обязательства Российской Федерации	А
	50306	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А

50307	Долговые обязательства кредитных организаций	А
50308	Прочие долговые обязательства	А
50309	Долговые обязательства иностранных государств	А
50310	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
50311	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
50313	Долговые обязательства Банка России	А
50318	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
50319	Резервы на возможные потери	П
504	Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	
50407	Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	П
50408	Процентные доходы по учтенным векселям	П
505	Долговые обязательства, не погашенные в срок	
50505	Долговые обязательства, не погашенные в срок	А
50507	Резервы на возможные потери	П
	ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	
506	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
50605	Кредитных организаций	А
50606	Прочих резидентов	А
50607	Банков-нерезидентов	А
50608	Прочих нерезидентов	А
50618	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
50620	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
50621	Переоценка ценных бумаг - положительные	А

	разницы	
507	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
50705	Кредитных организаций	A
50706	Прочих резидентов	A
50707	Банков-нерезидентов	A
50708	Прочих нерезидентов	A
50718	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	A
50719	Резервы на возможные потери	П
50720	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
50721	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	A
509	Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	
50905	Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг	A
50908	Резервы на возможные потери	П
	УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ	
512	Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими	
51201	до востребования	A
51202	со сроком погашения до 30 дней	A
51203	со сроком погашения от 31 до 90 дней	A
51204	со сроком погашения от 91 до 180 дней	A
51205	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	A
51206	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	A
51207	со сроком погашения свыше 3 лет	A
51208	не оплаченные в срок и опротестованные	A
51209	не оплаченные в срок и неопротестованные	A
51210	Резервы на возможные потери	П
513	Векселя органов исполнительной власти	

субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими

51301	до востребования	А
51302	со сроком погашения до 30 дней	А
51303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51307	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51308	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51309	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51310	Резервы на возможные потери	П
514	Векселя кредитных организаций и авалированные ими	
51401	до востребования	А
51402	со сроком погашения до 30 дней	А
51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51407	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51408	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51409	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51410	Резервы на возможные потери	П
515	Прочие векселя	
51501	до востребования	А
51502	со сроком погашения до 30 дней	А
51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А

	51506	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51507	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51508	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51509	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51510	Резервы на возможные потери	П
516		Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими	
	51601	до востребования	А
	51602	со сроком погашения до 30 дней	А
	51603	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51604	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51605	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51606	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51607	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51608	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51609	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51610	Резервы на возможные потери	П
517		Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими	
	51701	до востребования	А
	51702	со сроком погашения до 30 дней	А
	51703	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51704	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51705	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51706	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51707	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51708	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51709	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51710	Резервы на возможные потери	П

282

518	Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими	
51801	до востребования	А
51802	со сроком погашения до 30 дней	А
51803	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51804	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51805	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51806	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51807	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51808	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51809	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51810	Резервы на возможные потери	П
519	Прочие векселя нерезидентов	
51901	до востребования	А
51902	со сроком погашения до 30 дней	А
51903	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51904	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51905	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51906	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51907	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51908	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51909	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51910	Резервы на возможные потери	П
	ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	
520	Выпущенные облигации	
52001	со сроком погашения до 30 дней	П
52002	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
52003	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
52004	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П

	52005	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
	52006	со сроком погашения свыше 3 лет	П
521		Выпущенные депозитные сертификаты	
	52101	со сроком погашения до 30 дней	П
	52102	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
	52103	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
	52104	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
	52105	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
	52106	со сроком погашения свыше 3 лет	П
522		Выпущенные сберегательные сертификаты	
	52201	со сроком погашения до 30 дней	П
	52202	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
	52203	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
	52204	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
	52205	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
	52206	со сроком погашения свыше 3 лет	П
523		Выпущенные векселя и банковские акцепты	
	52301	до востребования	
	52302	со сроком погашения до 30 дней	П
	52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
	52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
	52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
	52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
	52307	со сроком погашения свыше 3 лет	П
524		Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	
	52401	Выпущенные облигации к исполнению	П
	52402	Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению	П

52403	Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению	П
52404	Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	П
52405	Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	П
52406	Векселя к исполнению	П
52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	П
525	Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	
52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П
52503	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	А

РАЗДЕЛ 6

СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО

УЧАСТИЕ

РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	
60301	Расчеты по налогам и сборам	П
60302	Расчеты по налогам и сборам	А
60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П
60306	Расчеты с работниками по оплате труда	А
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	П
60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	А
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А

60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	А
60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	П
60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
60324	Резервы на возможные потери	П
60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	А
60348	Резервы предстоящих расходов	П
ИМУЩЕСТВО		
604	Основные средства	
60401	Основные средства (кроме земли)	А
60404	Земля	А
60405	Резервы на возможные потери	П
606	Амортизация основных средств	
60601	Амортизация основных средств	П
607	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	
60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А
60702	Оборудование к установке	А
608	Финансовая аренда (лизинг)	
60804	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	А
60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	П
60806	Арендные обязательства	П
609	Нематериальные активы	

	60901	Нематериальные активы	А
	60903	Амортизация нематериальных активов	П
	60905	Деловая репутация	А
610		Материальные запасы	
	61002	Запасные части	А
	61008	Материалы	А
	61009	Инвентарь и принадлежности	А
	61010	Издания	А
	61011	Внеоборотные запасы	А
612		Выбытие и реализация	
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-
	61211	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	-
	61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	-
		ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ	
613		Доходы будущих периодов	
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
614		Расходы будущих периодов	
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А
		РАЗДЕЛ 7	
		РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
706		Финансовый результат текущего года	
	70601	Доходы	П
	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70603	Положительная переоценка средств в	П

217

	иностранной валюте	
70604	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	П
70606	Расходы	А
70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
70609	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А
70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	А
70611	Налог на прибыль	А
70612	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
707	Финансовый результат прошлого года	
70701	Доходы	П
70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
70704	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	П
70706	Расходы	А
70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
70709	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А
70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	А
70711	Налог на прибыль	А
70712	Выплаты из прибыли после налогообложения	А

708	Прибыль (убыток) прошлого года	
70801	Прибыль прошлого года	П
70802	Убыток прошлого года	А

ГЛАВА В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета	Наименование счета	Признак счета А, П
1	2	3

РАЗДЕЛ 2

НЕОПЛАЧЕННЫЙ УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

906	Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций	
90601	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	А

РАЗДЕЛ 3

ЦЕННЫЕ БУМАГИ

907	Неразмещенные ценные бумаги	
90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А
90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	А
90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	А
90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	А
90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	А
908	Ценные бумаги прочих эмитентов	
90801	Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения	А

90802	Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах	А
90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	А
90804	Облигации государственных займов, проданные организациям	А

РАЗДЕЛ 4

РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ

909	Расчетные операции	
90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	А
90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	А
90903	Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
90904	Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
90905	Оплаченные выигравшие билеты лотерей	А
90907	Выставленные аккредитивы	А
90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	А
90909	Расчетные документы, ожидающие ДПП	А
90912	Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу	А
910	Расчеты по обязательным резервам	
91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П
91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П
91007	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	А
91008	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	А
91010	Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы	П

210

911	Операции с валютными ценностями	
91101	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо	А
91102	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо	А
91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	А
912	Разные ценности и документы	
91201	Марки и другие документы на оплату государственных сборов и пошлин	А
91202	Разные ценности и документы	А
91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	А
91206	Средства на строительство, переданные в порядке долевого участия	А
91207	Бланки	А
91211	Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства	П
91215	Билеты лотерей	А
91219	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	А
91220	Документы и ценности, отосланные на инкассо	А

РАЗДЕЛ 5

КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

913	Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера	
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П
91313	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91314	Ценные бумаги, полученные по операциям,	П

	совершаемым на возвратной основе	
91315	Выданные гарантии и поручительства	П
91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	П
914	Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера	
91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91412	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	А
91413	Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91414	Полученные гарантии и поручительства	А
91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
91417	Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	А
91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А
915	Арендные и лизинговые операции	
91501	Основные средства, переданные в аренду	А
91502	Другое имущество, переданное в аренду	А
91506	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	А
91507	Арендованные основные средства	П
91508	Арендованное другое имущество	П

РАЗДЕЛ 6

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС

916	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	
91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	А

91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А
917	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания	
91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	А
918	Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	
91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А
91803	Долги, списанные в убыток	А

РАЗДЕЛ 7

КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА

99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П

ГЛАВА Д. СЧЕТА ДЕПО

Номер счета	Наименование счета
1	2

АКТИВНЫЕ СЧЕТА

98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии
98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)
98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)
98020	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении
98030	Недостача ценных бумаг
98035	Ценные бумаги, изъятые из депозитария

ПАССИВНЫЕ СЧЕТА

98040	Ценные бумаги владельцев
98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию
98053	Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам
98055	Ценные бумаги в доверительном управлении
98060	Ценные бумаги, принятые на хранение от цизовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)
98065	Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ЛОРО депо расчетный)
98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами
98080	Ценные бумаги, владельцы которых не установлены
98090	Ценные бумаги вне обращения
