

## Приложение 2 к Учетной политике на 2009 год

### Порядок формирования ежедневных документов дня.

1. Основанием для отражения информации о совершенных хозяйственных операциях в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы.
2. Первичные документы фиксируют факт совершения хозяйственной операции и создаются своевременно, как правило, в момент совершения операции.
3. К первичным документам относятся акты, справки, счета и другие документы, подтверждающие факт совершения операции, ее юридическую силу.  
Первичные документы прикладываются к мемориальным ордерам. В мемориальных ордерах в назначении платежа в обязательном порядке делается ссылка на дату и номер первичного документа, а также записывается суть проведенной операции.
4. Документирование имущества, обязательств и иных фактов хозяйственной деятельности, ведение регистров бухгалтерского учета осуществляется на русском языке. При этом первичные учетные документы на иностранном языке должны иметь построчный перевод на русский язык.
5. Должностное лицо банка, подписавшее документ, несет ответственность за правильность совершаемой по нему бухгалтерской операции банка.
6. Первичные документы, поступающие в отдел бухгалтерского учета, подлежат обязательной проверке.  
Проверка осуществляется:  
по форме: - полнота и правильность оформления документов;  
- заполнение реквизитов.  
по содержанию: - законность документированных операций;  
- логическая увязка отдельных показателей.
7. Запрещается принимать к исполнению первичные документы по операциям, которые противоречат действующему законодательству и установленному порядку приемки, хранения и расходования денежных средств, товарно-материальных и других ценностей. Такие документы должны быть переданы Главному бухгалтеру банка для принятия решения.
8. Первичные документы, прошедшие обработку, должны иметь отметку (штамп исполнителя, ответственного за их обработку), исключающую их повторного использования, подписи исполнителя и в случае необходимости подписи контролера.
9. Все расчетно-денежные документы по характеру отражаемых банковских операций делятся на мемориальные, кассовые и внебалансовые. Из вышеперечисленных документов, с приложенными к ним первичными документами, формируются документы дня Банка в отдельные сшивы после закрытия операционного дня.
10. Формирование документов дня начинается с расчетных, подтверждающих обоснованность платежей по корреспондентскому счету в МГТУ Отделении № 1 согласно выпискам МЦИ.
11. Бухгалтерские проводки формируются по возрастанию мемориальных ордеров. В сшивах документы подбираются по возрастанию дебетуемых счетов и сумм. В каждом сшиве подкладывается ленточка подсчета в порядке возрастания сумм с выведением итогового результата.
12. В отдельные сшивы помещаются:
  - кассовые документы;
  - документы по вкладам граждан;
  - документы по операциям с иностранной валютой;На изъятые документы представляются справки об изъятых документах по форме Приложения № 1 к настоящему Порядку. К справкам должны быть приложены описи изымаемых документов.
13. На лицевой стороне обложки папки сброшюрованных документов помещается титульный лист, по форме Приложения №2 к настоящему Порядку.
14. Сброшюрованные бухгалтерские документы за истекший день после проведения контроля начальником отдела (или заместителем главного бухгалтера) должны быть помещены в текущий архив с ограничением к ним допуска. Не сброшюрованные документы хранятся под личной ответственностью начальника отдела (или заместителя главного бухгалтера). Ответственность за сохранность документов, изъятых в отдельные сшивы, несут начальники соответствующих подразделений.
15. Формирование кассовых документов производится в соответствии с Положения ЦБ РФ от 24.04.2008 № 318-П.  
Документы формируются ежедневно в отдельные папки по рублям и по иностранной валюте. Ленты набираются отдельно по кодам валют. В каждой папке заполняется сводная справка о кассовых оборотах и помещается ярлык (оттиск штампа) с установленным текстом для папки кассовых документов (Приложение 3).

225

Приложение № 1  
к Порядку формирования  
ежедневных  
документов дня

СПРАВКА  
об изъятых документах  
по \_\_\_\_\_  
(указывается категория изымаемых документов)

из бухгалтерских документов за « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200 \_\_\_\_ г.

Всего изъято и помещено в отдельный сшив бухгалтерских (кассовых)\* документов на сумму:

\*\* \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп. ( \_\_\_\_\_ )  
прописью

Сотрудник (название подразделения)	подпись	ФИО
---------------------------------------	---------	-----

Начальник отдела- Зам.гл.бухгалтера	подпись	ФИО
--	---------	-----

для документов по кассовым операциям:

\*

\*\*

доллары США (по номиналу) \_\_\_\_\_

евро (по номиналу) \_\_\_\_\_

другие виды валют (по номиналу) \_\_\_\_\_

итого: \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп. \_\_\_\_\_  
(прописью)

226

Приложение №2

к Порядку формирования ежедневных  
документов дня

С данными бухгалтерского учета сверено \_\_\_\_\_

( подпись главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера)

Срок хранения \_\_\_\_\_

Архивный индекс \_\_\_\_\_

**ТКС Банк (ЗАО)**

( наименование кредитной организации(филиала))

Бухгалтерские документы за « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2009г

по балансовым счетам

по внебалансовым счетам

Бухгалтерские документы на сумму \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп. \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

Из них находится в отдельных папках:

К/с в \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп. \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

К/С в \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп. \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

К/с в \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп. \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

К/с в \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп. \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

К/С в \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп. \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

К/с в \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп. \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

Внутрибанковские документы \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп. \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

кассовые документы \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп. \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

По операциям с иностранной валютой:

К/с в \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп. \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

К/с в \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп. \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

К/с в \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп. \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

К/с в \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп. \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

Бухгалтерские документы \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп. \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

кассовые документы \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп. \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

Документы сброшюрованы и подшиты \_\_\_\_\_

(подпись)

224

Приложение №3  
к Порядку формирования  
ежедневных документов дня

ТЕКСТ  
ДЛЯ ДЕЛА (СШИВА) С КАССОВЫМИ ДОКУМЕНТАМИ

«Тинькофф.Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)

фирменное наименование кредитной организации (фирменное  
наименование кредитной организации и наименование филиала;  
фирменное наименование кредитной организации и наименование  
ВСП; фирменное наименование кредитной организации,  
наименования филиала и ВСП)

Срок хранения - 5 лет

за " " 200 года

Количество дел (сшивов)

Дело (сшив) N

Кассовые документы	Всего		В том числе в отдельных делах (сшивах):			
			Дело (сшив) N 1		Дело (сшив) N 2	
	количе- ство до- кументов (шт.)	сумма цифра- ми	количе- ство до- кументов (шт.)	сумма цифра- ми	количе- ство до- кументов в (шт.)	сумма цифра- ми
	1	2	3	4	5	6
Приходные						
Расходные						
Мемориальные по приходу						
Мемориальные по расходу						

Заведующий кассой  
(наименование должности) \_\_\_\_\_ (личная подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

С данными бухгалтерского учета сверено:

Главный бухгалтер  
(наименование должности) \_\_\_\_\_ (личная подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

228

**Приложение 3**  
**к Учетной политике на 2009 год**

**Порядок и периодичность вывода на печать документов  
аналитического и синтетического учета.**

**I. Документы аналитического учета.**

**1. Лицевые счета.**

Все открытые лицевые счета в банке ведутся в виде электронных баз данных. Ежедневно распечатываются только выписки – вторые экземпляры лицевых счетов, по клиентским счетам для передачи клиентам.

**2. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.**  
*(Приложение №6 к Правилам 302-П)*

Ведомость составляется ежедневно. Распечатывается на 1-ое число каждого месяца и подписывается Главным бухгалтером (по требованию).

**3. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.**  
*(Приложение №7 к Правилам 302-П)*

Ведомость составляется ежедневно. Распечатывается на 1-ое число каждого месяца и подписывается Главным бухгалтером (по требованию).

**II. Документы синтетического учета.**

**1. Ежедневная оборотно - сальдовая ведомость.**

Составляется ежедневно по балансовым и внебалансовым счетам.

Распечатывается:

- ежедневно с оборотами за день;
  - на каждое первое число месяца – с оборотами за месяц
- Возможно хранение на магнитных носителях.

**2. Ежедневный баланс.** *(Приложение №9 к Правилам 302-П).*

Составляется по счетам второго порядка за истекший день:

- до 14 часов следующего рабочего дня;
- распечатывается ежедневно и подписывается Председателем правления Банка и Главным бухгалтером. Ежедневный баланс формируется (подшивается) в одной папке с ежедневной оборотно-сальдовой ведомостью, открываемой на каждый месяц.

Перед подписанием баланса Главный бухгалтер сверяет:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

229

Учетная политика «Тинькофф Кредитные Системы» Банк  
(закрытое акционерное общество) за 2010 год

### **Приложение 3**

УТВЕРЖДЕНА

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

№ 160 от « 23 » декабря 2009г.

#### **УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**

**«Тинькофф Кредитные Системы» Банк**

**(закрытое акционерное общество)**

**по бухгалтерскому учету**

**на 2010 год**

## 1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ.

Учетная политика «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (далее Банк) представляет собой систему принципов и правил, регламентирующих методологические, организационные и технические аспекты ведения бухгалтерского учета Банка, определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в Банке в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.1996г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом банка, решениями Правления Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Правила), других документах Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам, в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета банка.

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

- Налогового кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. От 26.04.2007 №63-ФЗ);
- Федерального закона от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. от 03.11.2006 № 183-ФЗ);
- Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в ред. Указания ЦБ РФ от 11.10.2007 №1893-У);
- Приказа Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»;
- «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утв. ЦБ РФ 26.03.2004 № 254-П (в ред. Указания ЦБ РФ от 12.12.2006 №1759-У);
- «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» утв. ЦБ РФ 20.03.2006 № 283-П (в ред. Указания ЦБ РФ от 14.06.2007 №1837-У);
- «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации» утв. ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-П (в ред. Указания ЦБ РФ от 02.05.2007 №1823-У);
- «Положение о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» утв. ЦБ РФ 09.10.2002 № 199-П (в ред. Указания ЦБ РФ от 13.06.2007 №1836-У);
- «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» утв. ЦБ РФ 31.08.1998 № 54-П (в ред. Положения утв. ЦБ РФ 27.07.2001 №144-П);
- «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» утв. ЦБ РФ 26.06.1998 №39-П (в ред. Указания ЦБ РФ 26.11.2007 №1931-У);
- Инструкции ЦБ РФ от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (в ред. Указания ЦБ РФ от 14.06.2007 №1838-У);
- «Положение об обязательных резервах Кредитных организаций» утв. ЦБ РФ 29.03.2004 № 255-П ( в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2007 №1827-У);
- Иных законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих допущений



бухгалтерского учета:

- ✓ имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- ✓ непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- ✓ последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- ✓ метод начисления для отражения доходов и расходов
- ✓ Учетная Политика Банка направлена на выполнение основных задач:

**бухгалтерского учета:**

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

**налогового учета:**

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

Объектами в целях:

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

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственности, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности, т.е. готовности к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности — данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

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

## 2.ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.

### Организация бухгалтерского учета в Банке

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

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

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

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

Учет ведется в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета Банка, (далее – план счетов), (Приложение 1), разработанного на основе Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

### Рабочий план счетов (РПС)

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, основанным на утвержденном Банком России «Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ», в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

РПС разработан и основан на следующих принципах бухгалтерского учета:

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

В плане счетов операции по учету кредитов и депозитов отражаются на соответствующих счетах второго порядка открытых по срокам. Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в день совершения операций. Сроки действия счетов в соответствии со ст. 191,192 ГК РФ исчисляются с даты, следующей за датой совершения операций по дату окончания операций включительно. В

случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен/уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам независимо от даты оформления такого изменения. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком. Если измененный срок в связи с пролонгацией договора остается в интервале срока первоначально заключенного договора, то сумма остается на том же балансовом счете, а также на лицевом счете, если в договоре не оговаривается иное.

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

Например:

Кредит выдан 01.01.08 г. сроком погашения 01.03.08 г. Срок действия ссудного счета 60 дней, то есть открывается на срок от 31 дня до 90 дней.

Заемщик 01.02.08 г. оформляет дополнительным соглашением пролонгацию кредита сроком на 3 месяца. Общий срок кредитования составит с 01.01.08 г. по 01.06.08 г. Срок действия ссудного счета увеличился до 152 дней, то есть 01.02.08 г. задолженность переносится на балансовый счет второго порядка по сроку от 91 дня до 180 дней.

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

Рабочий План счетов банка приведен в Приложении 1.

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

#### Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым в альбомах Госкомстата не предусмотрены типовые формы, утверждаются Председателем Правления Банка. Такие документы, согласно Закону "О бухгалтерском учете", должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа, наименование организации, от имени которой составлен документ, содержание хозяйственной операции, измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении, наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления, личные подписи указанных лиц (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает Председатель Правления Банка по согласованию с главным бухгалтером).

Перечень документов, используемых Банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, приведен в Приложении 2.

Учет расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, ведется согласно правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, установленных Банком России с учетом следующих положений.

1. В балансе Банка открывается один лицевой счет 30232, в каждой валюте, для отражения сумм, поступающих от процессингового центра, с которым заключен договор на осуществление сбора, обработки и рассылки участникам расчетов информации по операциям с платежными картами, и один лицевой счет 30233, в каждой валюте, для отражения сумм, списываемых в пользу процессингового центра.

2. Согласно электронного журнала процессингового центра, подразделение Банка, осуществляющее аналитический учет операций по платежным картам в специальной аналитической программе, совершает проводки с необходимой корреспонденцией счетов в программе - операционный день Банка:

ДЕБЕТ 30332

КРЕДИТ 45508, 45502, 40817, 40820, 70601 и т.д.;

ДЕБЕТ 45508, 45502, 40817, 40820, 70606 и т.д.

КРЕДИТ 30233;

в каждой валюте.

Основанием для проводок является электронный журнал процессингового центра, поступающий в Банк, по электронным каналам связи. В документы для ежедневно подписывается отчет, подтверждающий идентичность остатков по счетам синтетического учета в операционном дне Банка и суммой остатков соответствующих аналитических счетов в программе учета операций, совершаемых с использованием платежных карт, имеющейся в соответствующем подразделении Банка

#### Метод оценки уставного фонда рублями и резервного фонда

Вкладами акционеров банка в уставный капитал могут быть денежные средства и материальные ценности в виде банковского имущества и банковских зданий, используемых для основной деятельности, за исключением незавершенного строительства. Уставный капитал Банка формируется в соответствии с законодательством Российской Федерации и указаниями Банка России.

Стоимость имущества вносимого акционерами в уставный капитал определяется решением Совета директоров банка и не может быть выше величины оценки произведенной независимым оценщиком.

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

Резервный фонд учитывается на счете N107-«Фонды».

Минимальный размер резервного фонда должен составлять не менее 15 процентов величины зарегистрированного уставного капитала. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения общим собранием учредителей годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли до размеров не менее 15 процентов уставного капитала.

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

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

#### Методы оценки видов имущества и обязательств

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

- внесенных акционерами в счет вклада в уставный капитал банка, исходя из денежной оценки Совета директоров банка;
- полученных безвозмездно исходя из рыночной цены идентичного основного средства на дату его постановки на учет;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами, исходя из рыночной цены на дату постановки на учет основного средства;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведения объекта до состояния, пригодного к эксплуатации (включая пуско-наладочные работы и транспортные расходы).

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

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

- полученных безвозмездно исходя из рыночной цены на дату постановки на учет нематериального актива;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами, исходя из рыночной цены на дату постановки на учет нематериального актива;
- приобретенных за плату исходя из фактических затрат на приобретение, изготовление и доведения нематериального актива до состояния, пригодного к эксплуатации.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

#### Финансовые вложения:

##### *а) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.*

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

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

##### *б) Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.*

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

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

##### *в) Дебиторская задолженность.*

Дебиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности.

##### *г) Финансовые требования.*

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

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

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

#### Обязательства банка:

##### *а) Собственные ценные бумаги.*

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

##### *б) Кредиторская задолженность.*

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

##### *в) Финансовые обязательства.*

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

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

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

#### Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с приказом по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того инвентаризации подлежат имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.).

Инвентаризации подлежат:

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

- денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности — не реже одного раза в квартал и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

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

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, приходуются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье «Другие полученные доходы — от прихода излишков материальных ценностей по символу 17303 и денежной наличности по символу 17304»). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказаю судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по статье «Другие расходы, относимые к прочим — от списания недостач материальных ценностей по символу 27302, от списания денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам и монетам по символу 27303»). Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

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

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

#### Правила документооборота и технологии обработки информации

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с Правилами документооборота и технологии обработки информации (*Приложение 3*). В данных Правилах под документооборотом понимается движение документов в Банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Правила документооборота обеспечивают следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие в послеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Ежедневно распечатываются:

баланс по счетам второго порядка (Приложение № 9 к Положению Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»);

оборотно-сальдовые ведомости по балансовым и внебалансовым счетам Банка, по которым были проведены операции;

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

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

Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде 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».

Бухгалтерский учет ведется в автоматизированной банковской системе.

Банк в своей работе использует АБС «Ва-Банк», для учета договоров по пластиковым картам и обеспечения ежедневного начисления процентов «Прайм», для учета начислений зарплаты и внебюджетных начислений налогов и платежей – 1С, для составления дополнительных аналитических регистров бухгалтерского учета банк использует Excel.

Учет операций по расчету заработной платы, расчетов с подотчетными лицами, поставщиками и подрядчиками по хозяйственной деятельности Банка, а также учет имущества ведется посредством программного обеспечения. При этом рабочий план счетов, выписки по лицевым счетам, нумерация счетов, оборотно-сальдовые ведомости, балансы соответствуют нормам, установленным Положением Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

Внутрибанковский контроль включает в себя текущий и последующий контроль.

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

Текущий контроль осуществляется в течение рабочего дня:

- при открытии и закрытии счетов – руководителем Операционного отдела.
- при приеме и исполнении документов от клиентов и других структурных подразделений, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете – операционными работниками и специалистами, а контроль за их исполнением – руководители соответствующих подразделений в соответствии с должностными обязанностями;
- при осуществлении платежей с корреспондентского счета Банка – руководителем Операционного отдела.

Текущий дополнительный контроль осуществляется по операциям, требующим дополнительного контроля, в соответствии с Перечнем операций, подлежащих дополнительному контролю на основании Приложения №5 к Положению Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и отражается в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского и контролирующего работника.

Перечень образцов подписей составляется в 3-х экземплярах:

- 1-й экземпляр находится у Главного бухгалтера;
- 2-й экземпляр находится у Руководителя Операционного отдела;
- 3-й экземпляр находится у Руководителя Отдела кассовых операций.

Необходимое количество экземпляров перечня образцов подписей заверяется подписями Председателя Правления и Главного бухгалтера, скрепляется печатью, и передается остальным сотрудникам.

По лицевым счетам специалистами ведущими эти счета проверяется, все ли записи подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников Банка и подписанными ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в



лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов, правильно ли перенесены из предыдущего дня входящие остатки и выведены исходящие остатки – соответствие их ведомости остатков по счетам, правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций по счетам, соблюдения правил выдачи клиентам выписок по счетам, правильность совершения исправительных записей, если они делались.

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

Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

Главный бухгалтер, его заместитель, руководители отделов обязаны периодически проводить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы. Проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого подразделения и бухгалтерского работника проверялась не реже одного раза в год. Результаты последующих проверок оформляются справками и доводятся до Председателя правления (Зам. Председателя правления) Банка.

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

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

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

Исправление оформляется мемориальным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, главного бухгалтера или его заместителя.

Исправительные ордера составляются в трех экземплярах: первый, после прохода по балансу, помещается в документы дня; второй – передается клиенту; третий – помещается в отдельную папку, которая хранится у главного бухгалтера (либо другого лица, уполномоченного главным бухгалтером).

Пользуясь копиями исправительных ордеров, помещенных в отдельную папку, главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и применяет меры к улучшению работы.

При необходимости переноса учета каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другую кредитную организацию, бухгалтерскими записями перечисляется только остаток счета.

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

#### Годовой бухгалтерский отчет

В состав годового бухгалтерского отчета Банка включаются:

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год, приведенной в приложении 8 к Положению Банка России №302-П, и в порядке, им установленном.
- Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты (СПОД), составляемый по форме, приведенной в приложении к Положению №302-П.
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, по форме приложения к Положению №302-П.



- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.
- Пояснительная записка.

Данные годового бухгалтерского отчета являются основой для составления всех форм годовой публикуемой отчетности.

Данные отчета о прибылях и убытках, входящего в состав годового бухгалтерского отчета, формируются с учетом СПОД и также являются основой для составления публикуемой формы отчета о прибылях и убытках.

Раскрытие событий после отчетной даты осуществляется в целях обеспечения формирования достоверной информации, полезной заинтересованным пользователям. Раскрытие данной информации осуществляется путем учета событий после отчетной даты и включения определенных статей, соответствующих показателе, таблиц, расшифровок непосредственно в бухгалтерскую и финансовую отчетность.

СПОД признается факт деятельности банка, который имел место в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который сказал или может оказать существенное влияние на финансовое состояние банка на отчетную дату и, соответственно, на необходимость корректировки активов и обязательств.

Отчетной датой признается 31 декабря отчетного года.

Период корректировки отчетности, относящийся к СПОД, охватывает период до даты составления годового отчета.

Банком рассматриваются и отражаются только СПОД имеющие существенные значения. Критерий существенности устанавливается банком самостоятельно.

Существенными, независимо от суммы являются события:

- касающиеся реформации прибыли прошлого года  
- использования прибыли в части налога на прибыль и прочих налогов, источником которых является прибыль.

-расходы по страхованию вкладов, отражаются в бухгалтерском учете в составе СПОД

Существенными являются суммы, отношение которых к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 %. Общим итогом является соответствующая статья баланса.

Все документы составляются в двух экземплярах с пометкой СПОД. Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй вместе с ведомостями оборотов по отражению СПОД помещается в отдельный шнур "годовой отчет за \_\_\_\_". В этот же шнур помещается сводная ведомость оборотов по отражению СПОД со всеми документами по составлению годового бухгалтерского отчета. Шнур «годовой отчет \_\_\_\_\_» хранится у главного бухгалтера.

Ответственность за своевременное составление полного и достоверного годового бухгалтерского отчета возлагается на Председателя Правления и главного бухгалтера в порядке, определенном Федеральным законом "О бухгалтерском учете".

#### **Особенности и периодичность формирования финансовых результатов**

Формирование финансового результата деятельности банка производится за отчетный год и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с Указаниями Банка России УКАЗАНИЕ от 8 октября 2008 г. N 2089-У О ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

Все остатки по счетам доходов-расходов (706) в первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января переносятся на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» посимвольно.

В день составления годового бухгалтерского отчета переносятся на счета 70801 (02) «Прибыль (убыток) прошлого года».

После утверждения отчета на годовом собрании акционеров (участников) не позднее двух рабочих дней производится реформация баланса. По решению годового собрания акционеров (участников) нераспределенная прибыль перечисляется на счет 10801 «Не распределенная прибыль» или на счет 10901 «Не покрытый убыток».

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

## МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу начислений.

Финансовые результаты операций отражаются по факту их совершения.

Факт совершения должен подтверждаться первичными бухгалтерскими документами.

Документы отражаются в учете по мере их поступления.

Формирование информации о финансовых результатах деятельности банка за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Доходами банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (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.

Расходами банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) банка (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.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого 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.

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.

### Бухгалтерский учет операций при формировании уставного капитала

Оплата акций в безналичном порядке:

Д-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»  
К-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций.

Оплата акций наличными денежными средствами в рублях физическими лицами:

Д-т 20202  
К-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций.

Если покупателями акций являются клиенты кредитной организации:  
Д-т расчетных (текущих) счетов клиентов, депозитных счетов физических лиц, корреспондентских счетов кредитных организаций - корреспондентов  
К-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций.

Перечисление в течение 3 рабочих дней на накопительный счет, открытый в Отделении №1 МГТУ ЦБ РФ:

Д-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»  
К-т 30102  
Или инкассирование выручки в учреждении Банка России:  
Д-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»  
К-т 20202

Учет банковских зданий, поступающих в оплату акций:

Д-т 60401 «Основные средства (кроме земли)»  
К-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций.

После регистрации отчета об итогах выпуска акций проводится зачисление средств:

Д-т счета 30102  
К-т счета 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

Одновременно:

Д-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций  
К-т 10207 - по лицевым счетам акционеров на сумму оплаченной номинальной стоимости акций, и на сумму разницы в случае размещения акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций  
К-т 10602 «Эмиссионный доход»

Учет операций при размещении акций кредитной организации путем капитализации прочих собственных средств:

Капитализация средств, полученных от продажи акций первым владельцам в период эмиссии сверх номинальной стоимости:

Д-т 10602 «Эмиссионный доход»  
К-т 10207 - соответствующих лицевых счетов акционеров  
К-т 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции.

Капитализация средств, полученных в результате переоценки основных средств:

Д-т 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»  
К-т 10207 - соответствующих лицевых счетов акционеров  
К-т 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции.

Капитализация остатков не распределенной прибыли:

Д-т 10801 «Не распределенная прибыль прошлых лет»  
К-т 10207 - соответствующих лицевых счетов акционеров  
К-т 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции.

Капитализация сумм дивидендов, начисленных, но не выплаченных акционерам:

- на сумму невыплаченных дивидендов  
Д-т 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»  
К-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций;

- перевод денежных средств с корреспондентского на накопительный счет:  
Д-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»  
К-т 30102  
- после регистрации отчета об итогах выпуска и поступлении денежных средств:  
Д-т 30102  
К-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»  
и одновременно зачисление суммы невыплаченных дивидендов в уставный капитал:  
Д-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций  
К-т 10207 - соответствующих лицевых счетов акционеров  
К-т 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции.

#### Учет межбанковских операций

Учет средств на корреспондентских счетах. Обработка выписки из МЦИ.

*Обработка раздела 1 выписки из МЦИ.*

Все документы, поступающие в выписке, делятся на 3 части:

- зачисления по прямым расчетам,
- зачисления на корсчет,
- платежи до выяснения.

##### 1. Зачисление по прямым расчетам

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

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

Д-т 30102 Корсчет

К-т Счета клиентов

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

Д-т 30102 Корсчет

К-т 30223

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

Д-т 30223 Средства клиентов по незавершенным расчетным

К-т Счета клиентов

##### 3. Зачисление «до выяснения»:

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

Д-т 30102

К-т 47416

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

*Обработка раздела 2 выписки из МЦИ*

Списания подразделяется на:

- списание по прямым расчетам,
- списание иногородних платежей банка,
- прочие списания с корсчета - инкассовые и др.

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

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

Д-т Счета клиентов

К-т 30223 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям

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

Д-т 30223 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям

К-т 30102 Корсчет

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

Д-т 47417

К-т 30102 Корсчет

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

*Обработка документов клиентов при недостаточности средств на корреспондентском счете.*

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

Д-т Счета клиентов

К-т 47418

Данные суммы должны быть отправлены в РКЦ в первую очередь при следующем сеансе.

Одновременно с отражением данного раздела на балансовых счетах необходимо отразить его на внебалансовом счете 90903 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации»:

Д-т 90903

К-т 99999

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

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

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

1.1. Зачисление средств:

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

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

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

1.2. Списание средств

На основании платежного поручения клиента или внутрибанковского распоряжения операционист

делает следующую проводку:

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

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

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

2.1. Отправление платежей.

2.1.1. В день списания средств со счетов клиентов:  
 Д-т Счета клиента  
 К-т 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям»  
 Платежи по хозяйственно-финансовой деятельности банка проводятся в день получения выписки из банков-корреспондентов

2.1.2. При получении выписки из банков-корреспондентов в день наступления ДПП делаются проводки

по счетам клиентов:  
 Д-т 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям»  
 К-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»  
 платежи по хозяйственно-финансовой деятельности:  
 Д-т 30222 «Незавершенные расчеты банка»  
 К-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

2.2 Поступление платежей:  
 Д-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»  
 К-т счета клиента, корреспондентского счета, счета по хозяйственно-финансовой деятельности банка.

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

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

Д-т 30221 «Незавершенные расчеты банка»  
 К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

При получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП:

Д-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»  
 К-т 30221 «Незавершенные расчеты банка»

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

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

Днем списания по договоренности:

Д-т 30221 «Незавершенные расчеты банка»  
 К-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Днем зачисления средств на корреспондентский счет в Банке России:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»  
 К-т 30221 «Незавершенные расчеты банка»

4.2. Отражение операций по возврату средств Банка с корреспондентского счета «ЛОРО» при недостаточности средств на корреспондентском счете банка-корреспондента в подразделении расчетной сети Банка России.

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

Д-т 47423 «Требования банка по прочим операциям»  
 К-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Днем зачисления средств на корреспондентский счет:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»  
 К-т 47423 «Требования банка по прочим операциям»

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

банке:

В день получения в бухгалтерском учете делается проводка:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций»  
 К-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

*Расчеты с банками - респондентами - счета «ЛОРО» в рублях.*

1. Отражение операций, осуществляемых в один день.

1.1. Зачисление средств на счет «ЛОРО»:

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

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

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

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

по условиям договора на корреспондентские отношения:

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

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

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

2.1. Отправление платежей

2.1.1. В день списания средств со счетов клиентов

Д-т Счета клиента

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

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

2.1.2. При получении подтверждения в день наступления ДПП

По средствам клиентов:

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

К-т 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»

Платежи по хозяйственно-финансовой деятельности:

Д-т 30222 «Незавершенные расчеты банка»

К-т 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»

2.2. При зачислении средств клиентам в день наступления ДПП:

Д-т 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»

К-т счета клиента, корреспондентского счета, счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

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

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

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

К-т 30222 «Незавершенные расчеты банка»

В день наступления ДПП:

Д-т 30222 «Незавершенные расчеты банка»

К-т 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»

4. Возврат банком-корреспондентом средств с корреспондентского счета «ЛОРО».

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

Днем перечисления средств с корреспондентского счета в Банке России:

Д-т 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

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

Днем списания средств с корреспондентского счета «ЛОРО» по договоренности с банком-респондентом:

В банке-корреспонденте:

Д-т 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»

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

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

К-т 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

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

Д-т 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств»

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»  
и одновременно

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

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

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

В банке-корреспонденте:

Д-т 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»

К-т 20202 «Касса кредитных организаций»

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

#### УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С КЛИЕНТАМИ – ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

Учет средств на счетах юридических лиц осуществляется операционным работником, проводящим комплексное обслуживание счетов в разрезе закрепленных клиентов.

##### Порядок открытия и закрытия счетов

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

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

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

После открытия счета документы, представленные клиентом, с отметками должностных лиц, открывших счет, помещаются в юридическое дело клиента, которое хранится в несгораемом шкафу (сейфе) в юридическом отделе. Операционные работники ксерокопируют необходимое для работы количество экземпляров карточек образцов подписей и печати и заверяют у Главного бухгалтера или его Заместителя.

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

дата открытия счета;  
наименование клиента без сокращений; наименование (вид, цель) счета;  
номер лицевого счета;  
дата и номер договора об открытии счета;



порядок и периодичность выдачи выписок счета;  
дата сообщения налоговым органам, обязательным фондам об открытии счета;  
дата закрытия счета;  
примечание.

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

Расчетные и текущие счета предприятий и организаций закрываются:

- по заявлению владельца счета;
- при изменении характера деятельности;
- по решению органа, создавшего предприятие или организацию;
- при ликвидации.

#### **Учет расчетно-кассовых операций**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Учет операций по зачислению и списанию средств**

Все операции осуществляются Банком в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», «Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 г. № 2-П (в ред. Указаний ЦБ РФ от 22.01.2008 N 1964-У) и Перечнем операций, установленных внутренней лицензией Банка России.

Операции совершаются на основании принятых к исполнению документов, оформленных в соответствии с требованиями «Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 г. № 2-П, иными нормативными документами Банка России по отдельным операциям, а также Договором о принятии на расчетно-кассовое обслуживание в «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество).

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

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

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

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

К началу операционного дня бухгалтерские работники операционного отдела Банка проверяют лицевые счета клиентов-получателей и плательщиков средств за истекший день, в которых отражены: дата совершения текущей(их) и предыдущей(их) операции(ий); обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), с подведенными итогами - отдельно по дебету и по кредиту; номер документа(тов), проведенных по дебету и по кредиту; номер корреспондирующего (их) счета(ов); остатки средств на начало и конец истекшего дня.

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

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

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

На документах, прилагаемых к выпискам, проставляется штамп с календарной датой проводки документа по лицевому счету. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке. На дополнительных документах, которые поясняют и расшифровывают содержание операций, обозначенных в основном приложении, штамп не ставится.

В случае обнаружения ошибок в выписке, клиент обязан в течение 10 дней письменно сообщить операционисту о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При не поступлении от клиента в 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 47415 до получения правильно оформленного документа. Операционист посылает запрос в банк-плательщика не позднее следующего рабочего дня.

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

Д-т 405-408 Средства на счетах клиентов

К-т Получателя средств

Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных требований, приему не подлежат.

Принем и выдача наличных денежных средств через кассу Банка производятся на основании кассовых документов, составленных в соответствии с Положением Банка России от 24 апреля 2008 г. N 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.

Принем 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 начальник операционного отдела или его заместитель.

Сданные неиспользованные чеки, погашенные в указанном выше порядке, помещаются в документы дня.

Все операции проводятся на основании принятых к исполнению документов клиентов.

Операции, совершаемые без документов клиентов, оформляются документами, составляемыми Банком согласно требованиям Положения № 302-П. Документы оформляются сотрудниками Банка согласно требованиям Банка России к заполнению расчетных документов на бланках действующих форм, предусмотренных программным обеспечением Банка. В частности, приходные и расходные кассовые и мемориальные ордера, распоряжения уполномоченных сотрудников и др.

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

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

При приеме денежно-расчетных документов ответственный исполнитель (бухгалтер, контролер) проверяет соответствие документа установленной форме бланка, заполнение и правильность указания всех предусмотренных бланком реквизитов, соответствие печати и подписи (их аналогов) распорядителей счета согласно заявленным банку образцам.

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 выдачи, не считая дня выдачи, без исправления даты, обозначенной на документе.

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

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

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

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

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

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

## УЧЕТ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

### Учет вкладных операций

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

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

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

Д-т 20202, т/с, к/с

К-т л/с клиента.

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

Д-т л/сч клиента

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

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

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 выпускает мемориальные ордера:

- по договорам с выплатой процентов в конце срока вклада

Д-т 47411 «Начисленные проценты по вкладам».

К-т 423

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

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

Д-т 423 лицевой счет клиента

К-т 20202

- по договорам с ежемесячной выплатой процентов по вкладу на сумму вклада

Д-т 423  
К-т 20202  
на сумму процентов  
Д-т 40817 лицевой счет клиента  
К-т 20202

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

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

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

Д-т 423 лицевой счет клиента  
К-т 30102 по реквизитам, указанным клиентом  
- по договорам с ежемесячной выплатой процентов по вкладу  
на сумму вклада  
Д-т 423 лицевой счет клиента  
К-т 30102 по реквизитам, указанным клиентом  
на сумму процентов  
Д-т 40817 лицевой счет клиента  
К-т 30102 по реквизитам, указанным клиентом

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

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

Д-т л/сч клиента  
К-т 30102 сумма перевода  
К-т 70601 сумма комиссии за перевод  
в соответствии с тарифами, утвержденными Приказом Председателя Правления Банка.

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

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

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

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

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

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

Для открытия текущего счета физическим лицом представляются следующие документы:

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

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

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

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

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

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

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

Д-т 20202 Касса кредитных организаций

К-т 40911 Транзитные счета

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

Д-т 40911 Транзитные счета

К-т корреспондентского счета (30102, 30110)

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

Д-т корреспондентского счета (30102, 30110)

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

#### **Учет операций с пластиковыми картами**

Пластиковые карты являются собственностью ТКС Банка (ЗАО).

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

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

Разрешение на совершение операции дается ТКС Банка (ЗАО) только при наличии на карточном счете денежных средств, необходимых для совершения этой операции.

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 23.09.2008 №2073-У), «Положением о правилах ведения

бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» утв. ЦБ РФ 27.03.2007 № 302-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.

#### 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

##### 5) Кредитование клиентов Банка:

Открытие ссудного счета и предоставление кредита

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 - КС физ. лица  
 К-т 20202810 / 202840 - касса Банка  
 На сумму наличных денежных средств, подлежащих выплате с КС Клиента

В случае перевода остатка средств на его счет в Банке  
 Д-т 40817810 / 40817840 - КС физ. лица  
 К-т 40817810 / 40817840 - счет Клиента  
 На сумму остатка денежных средств, подлежащих переводу с КС Клиента  
 Одновременно  
 Д-т 40817810 / 40817840 - КС физ. лица  
 К-т 70601810 - доходы Банка  
 На сумму комиссий, подлежащую уплате Клиентом согласно Тарифам Банка.

Учет операций по кредитным картам

УЧЕТ НЕПЕРСОНАЛИЗИРОВАННЫХ И ПЕРСОНАЛИЗИРОВАННЫХ КАРТ			
1. ПОСТУПЛЕНИЕ ЗАГОТОВОК КАРТ В ХРАНИЛИЩЕ БАНКА			
91202	99999	Мемориальный ордер	На сумму равную количеству поступивших заготовок в условной оценке 1 руб. за каждую карту
2. ПЕРЕДАЧА ЗАГОТОВОК КАРТ НА ОТВЕТСТВЕННОЕ ХРАНЕНИЕ В ЭМИССИОННЫЙ ЦЕНТР			
91203	99999	Мемориальный ордер	На сумму равную количеству переданных заготовок в условной оценке 1 руб. за каждую карту
3. ПЕРЕДАЧА ЗАГОТОВОК КАРТ ИЗ ХРАНИЛИЩА ЦЕННОСТЕЙ НА ОТВЕТСТВЕННОЕ ХРАНЕНИЕ В ЭМИССИОННЫЙ ЦЕНТР			
91203	91202	Мемориальный ордер	На сумму равную количеству переданных заготовок в условной оценке 1 руб. за каждую карту
4. ПЕРЕДАЧА В ЭМИССИОННЫЙ ЦЕНТР ЗАЯВКИ НА ПЕРСОНАЛИЗАЦИЮ КАРТ			
91203-х	91203	Мемориальный ордер	На сумму равную количеству карт в персонализацию в условной оценке 1 руб. за каждую карту
5. ПОСТУПЛЕНИЕ ИЗ ЭМИССИОННОГО ЦЕНТРА В БАНК ПЕРСОНАЛИЗИРОВАННЫХ КАРТ			
91203-хх	91203-х	Мемориальный ордер	На сумму равную количеству карт, поступивших в банк подотчетному лицу, в условной оценке 1 руб. за каждую карту
6. РАССЫЛКА 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 ДЕРЖТЕЛЮ					
99999	91203-х	Мемориальный ордер	На общее количество утраченных карт в условной оценке 1 руб. за каждую карту		
11. УТРАТА ПЕРСОНАЛИЗИРОВАННЫХ КАРТ, НАХОДЯЩИХСЯ НА ХРАНЕНИИ В БАНКЕ					
99999	91203-хх	Мемориальный ордер	На общее количество утраченных карт в условной оценке 1 руб. за каждую карту		
КРЕДИТОВАНИЕ ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ					
№ п/п	ДЕБЕТ	КРЕДИТ	Вид бухгалтерского документа	Момент отражения в бухучете	Комментарий (включающий описание суммы проводки)
	БС2	БС2			
БЛОК: Отражение операций кредитования					
1	УСТАНОВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ЛИМИТА И ОТКРЫТИЕ ССУДНОГО СЧЕТА				
	99998	91317	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки первой операции выдачи кредита	На сумму кредитного лимита, установленного по договору
2	СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВА ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА (283-П)				
	70606 по символу 25302	47425	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки первой кредитумой операции	На сумму резерва
3	ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ (ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА)				
	45508	30232 RUR	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки первой кредитумой операции	На сумму выданных кредитов
	45508	30232 USD 30232 EUR	Сводный мемориальный ордер		На сумму выданных кредитов, для конвертации + 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 (лицевой счет клиента)	Сводный мемориальный ордер	В дату, определяемую датой начисления в соответствии с Тарифами	На сумму комиссии в соответствии с тарифами
	47422 (лицевой счет клиента)	70601 в разрезе символов	Сводный мемориальный ордер	В дату, признанию Тарифами датой оказания банком соответствующ ей услуги	На сумму комиссии в соответствии с тарифами
5	УМЕНЬШЕНИЕ ДОСТУПНОГО КРЕДИТНОГО ЛИМИТА				
	91317	99998	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки соответств ующих операций	На сумму выданных кредитов
6	СОЗДАНИЕ/ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ				
	70606 по символу 25302	45515	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки соответств ующих операций	Создание резерва на возможные потери по ссудам
	47425-Р1	70601 по символу 16305	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки соответств ующих операций	Уменьшение резерва по условным обязательствам кредитного характера
БЛОК: Начисление процентов за пользование кредитом					
	47427 л/с клиента	70601 по символу 11115	Сводный мемориальный ордер	В последний рабочий день месяца	На сумму %%, начисленных за период с первого дня расчетного периода по последний календарный день текущего месяца
	47427 л/с клиента	70601 по символу 11115	Сводный мемориальный ордер	В день предусмот ренный 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 начислени я %%	Создание РВП по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям по 47427
БЛОК: Учет Комиссионных вознаграждений, на которые не предоставляется кредит					
ВАРИАНТ 1: ЕСЛИ КОМИССИЯ ВЗИМАЕТСЯ ПОСЛЕ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ					
1.	47422 л/с клиента	70601 в разрезе символов	Сводный мемориальный ордер	В дату оплаты Клиентом	На сумму поступившего от клиента Платежа после его распределения в соответствии с очередностью, установленной Договором
	40817 л/с клиента				
	30233 канал погашени я				
	30232 РКЦ				

ВАРИАНТ 2: ЕСЛИ КОМИССИЯ ВЗИМАЕТСЯ ДО ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ					
1а)	47422 л/с клиента	70601 в разрезе символов	Сводный мемориальный ордер	В дату, признанную Тарифами	На <u>всю</u> сумму, установленную тарифами
1б)	47422 л/с клиента	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 Р4	Сводный мемориальный ордер	В дату проводки 1а)	Создание резерва
	47425 Р4	70601 по символу 13605	Сводный мемориальный ордер	в дату проводки 1б) и 1в)	Уменьшение созданного резерва
БЛОК: Учет штрафов и аналогичных платежей клиента					
	47422 л/с клиента 40817 л/с клиента 30233 канал погашения 30232 РКЦ	70601 по символу 17101 в разрезе видов штрафов	Сводный мемориальный ордер	В дату поступления средств от клиента	На сумму, установленную тарифами, или частично при недостаточности поступившего платежа
БЛОК: Распределение платежа в погашение задолженности					
1. ПОСЛЕ	ВАРИАНТ 1: ЕСЛИ КОМИССИЯ ВЗИМАЕТСЯ ДО ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ				
	47422 л/с клиента 40817 л/с клиента 30233 канал погашения 30232 РКЦ	70601 в разрезе символов и л/с комиссий	Сводный мемориальный ордер	В дату обработки платежа Клиента	На сумму поступившего от клиента Платежа после его распределения в соответствии с очередностью, установленной Договором
ВАРИАНТ 2: ЕСЛИ КОМИССИЯ ВЗИМАЕТСЯ ДО ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ					
	47422 л/с клиента 40817 л/с клиента	47422 в разрезе комиссий л/с	Сводный мемориальный ордер	В дату обработки платежа Клиента	На сумму, платежа полученную от клиента в соответствии с очередностью, установленной договором

	30233 канал погашени я	клиента			
	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 погашени я				
	30232 РКЦ				
3	СОЗДАНИЕ/ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ				
	47425	70601 по символу 13605	Сводный мемориальный ордер	В дату обработки платежа Клиента	Уменьшение РВП по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям по <b>47427</b>
4	ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТА				
	47422 л/с клиента	45508	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки платежа Клиента	На сумму кредита
	40817 л/с клиента				
	30233 канал погашени я				
	30232 РКЦ				
5	ВОССТАНОВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ЛИМИТА				
	99998	91317	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки платежа	На сумму погашенного кредита
6	СОЗДАНИЕ (ИЗМЕНЕНИЕ) РЕЗЕРВОВ				
	45515	70601 по символу 13605	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки платежа	Уменьшение РВПС
	70606 по символу 25302	47425	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки платежа	Увеличение резерва по УОКХ
7	УЧЕТ ИЗЛИШКА ПЕРЕЧИСЛЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
	30233 канал погашени я	47422 л/с клиента	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки платежа	На сумму всех излишков по всем клиентам
	30232 РКЦ				

## УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Учет операций с иностранной валютой строится в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Переоценка обязательств и требований, учитываемых в виде остатков на лицевых счетах (балансовых и внебалансовых, а также внебалансовых счетов наличных и срочных сделок) в иностранных валютах на начало операционного дня и производится до отражения операций по счету по мере изменения курсов валют к рублю, устанавливаемых Банком России.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду валют:

- положительная переоценка на счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валют» по символу 15102;
- отрицательная переоценка на счетах 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 24102;
- результат переоценки внебалансовых счетов относится на счета 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» и 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»; учитывая, что счета 99998 и 99999 открываются и ведутся только в рублях, то допустимо несоблюдение равенства актива и пассива отдельно в рублевых и валютных (в рублевом эквиваленте) частях внебаланса при достижении равенства в итоговой колонке внебаланса;
- результат переоценки внебалансовых счетов наличных и срочных сделок относится на парные счета 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (отрицательные)» и 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (положительные)»; счета нереализованных курсовых разниц по наличным и срочным сделкам закрываются по мере снятия сделок с внебалансового учета при переносе обязательств и требований в баланс банка.

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

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

Реализованные курсовые разницы, возникающие при покупке (продаже) наличной и безналичной иностранной валюты по курсу отличному от официального курса Банка России на день проведения операции, учитываются на балансовых счетах 70601 по символу 12201 и 70606 по символу 22101.

### Конверсионные операции

Учет операций по конвертации одной валюты в другую, и расчетов по срочным сделкам осуществляются с использованием б/с 47407 и б/с 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Операции по конвертации валют могут осуществляться, минуя счет расчетов по конверсионным операциям, путем прямых проводок сумм по счетам клиентов в разных валютах.

Указанные операции проводятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по этим вопросам.

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

### УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации, которые регламентируют общий

порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций в национальной валюте с юридическими и физическими лицами, правила перевозки, хранения денежных знаков, определения их платежности, порядок замены поврежденных банкнот и монет.

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

Накануне получения денежных средств банк проводит предоплату счета:

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

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

На следующий день банк предъявляет денежный чек в Отделение МГТУ. В этот же день полученные денежные средства 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 Корсчета кредитных организаций в Банке России в Отделении МГТУ

К-т 20209 «Денежные средства в пути»

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

Д-т 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

К-т 70107 Другие доходы

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

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

К-т 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

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

Д-т 20202 «Касса банка»

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

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

Д-т расчетный счет

К-т 20202 Касса кредитных организаций

Прием денежной наличности в кассу Банка от юридических лиц осуществляется по объявлениям на взнос наличными, которые должны быть заполнены одновременно в ручную или на ЭВМ с сохранением всех реквизитов банка.

Зачисление проводится следующей проводкой:

Д-т 20202 Касса кредитных организаций

К-т расчетный счет

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

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

Указанные распоряжения на предоставление (размещение) денежных средств, а также распоряжение по изменению группы кредитного риска передаются в бухгалтерию Банка для помещения в документы дня.

Аналитический учет выданных кредитов ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору, при этом делаются следующие проводки для заемщика обслуживающегося в Банке - юридического лица и предпринимателя без образования юридического лица:

При предоставлении клиенту кредита путем открытия клиенту – заемщику кредитной линии аналитический учет предоставленных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления денежных средств, определенному кредитным договором. В случае если фактический срок предоставления отдельных частей выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности на балансовых счетах второго порядка, то указанные отдельные части могут учитываться на одном лицевом счете. В день определенный соглашением об открытии кредитной линии, устанавливается «лимит выдачи», который учитывается на внебалансовом счете 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов».

Операции по предоставлению кредитов по договорам об открытии кредитной линии предусматривается установление заемщику «лимита задолженности» в день, определенный договором об открытии кредитной линии, сумма установленного клиенту «лимита задолженности» отражается на внебалансовом счете 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

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

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

1. Путем списания денежных средств с банковского счета клиента - заемщика по его платежному поручению;

2. Путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с банковского счета клиента – заемщика, обслуживающегося в другом банке, на основании платежного требования Банка. При этом в поле "Условия оплаты" платежного требования указывается "без акцепта", при условии, что договором предусмотрена возможность без акцептного списания денежных средств.

3. Путем списания денежных средств с банковского счета клиента - заемщика (юридического лица), обслуживающегося в другом Банке, на основании платежного требования Банка. В поле "Условия оплаты" платежного требования указывается "без акцепта", если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции;

4. Путем перечисления средств со счетов клиентов - заемщиков - физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода денежных средств клиентов - заемщиков - физических лиц через органы связи или другие кредитные организации, взноса последними, наличных денег в кассу Банка на основании приходного кассового ордера.

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

В соответствии Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П банк устанавливает, что по ссудам, отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения процентов является высокой), в отношении ссуд III – V категорий качества получение доходов признается неопределенным (получение процентов является проблемным).

Начисление процентов по ссудам I и II категориям качества производится на баланс банка и на доходы относятся в момент начисления. По ссудам III – V категорий качества начисление процентов производится на внебалансовых счетах и на доходы банка относятся в момент фактического



получения. Проценты по размещенным средствам начисляются ежемесячно не позднее последнего рабочего дня за полный расчетный месяц.

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

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

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

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

#### УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

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

Банк осуществляет учет ценных бумаг в соответствии с Приложением 11 к Положению № 302-П от 26.03.2007 г. «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами».

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги могут приобретаться на следующие цели:

- 1) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) контроля над акционерным обществом;

3) удерживаемые до погашения;

4) имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

Под вложением в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, включающая цену сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Переоценивать ценные бумаги по справедливой стоимости надо не реже одного раза в месяц, а при операциях с ценными бумагами – после проведения таких операций.

#### **Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг**

*Ценовые котировки на активном рынке.*

Ценовые котировки при отсутствии активного рынка:

1) Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках

2) Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента

При определении справедливой стоимости инструмента банк основывается на опубликованных ценовых котировках активного рынка.

Для имеющегося актива или выпускаемого обязательства признается соответствующей рыночной котировкой - текущая цена спроса.

А для приобретаемого актива или имеющегося обязательства – текущая цена предложения.

В случае отсутствия информации о цене спроса или предложения основой для определения текущей справедливой стоимости служит цена самой последней сделки, при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

При оценке состояния на рынке ценных бумаг банк основывается утвержденным Приказом ФСФР от 22.06.06 № 06-68/пз-н Положением о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Включение ценных бумаг в котировальные листы свидетельствует о наличии активного рынка по этим бумагам.

Исключение ценной бумаги из котировальных листов может свидетельствовать об отсутствии активного рынка.

Основанием для надежного определения справедливой стоимости является включение ценной бумаги в котировальный лист высокого уровня - котировальный список "А", "Б".

Основанием для сомнений в определении справедливой стоимости является исключение из котировального листа высокого уровня.

При выбытии ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимость выбывших ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

#### **Правила учета вложений в ценные бумаги**

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не могут быть переклассифицированы и перенесены 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 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 перенесены 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 «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, имеющихся в наличии для продажи, сумма переоценки относится на счет № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся 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, имеющихся в наличии для продажи.

По дебету счета списываются суммы уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Если по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения, суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов.

В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

#### **Приобретение ценных бумаг**

При приобретении ценной бумаги стоимость ценной бумаги и признанных существенными затрат, связанных с ее приобретением, отражается бухгалтерской записью:

Дебет - соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в ценные бумаги

Кредит - счетов по учету денежных средств, №№ 47407, 47408, 30602, а в части затрат, связанных с приобретением - №№ 47422, 50905.

#### **Начисление и выплата процентов**

*Начисление ПКД отражается проводкой:*

Дебет - лицевой счет «ПКД начисленный» соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в долговые обязательства,

Кредит - счета 50407 (при наличии неопределенности признания доходности) либо на счет доходов.

*Выплата процентов (погашение купона) по обращающимся долговым обязательствам отражается проводками:*

Дебет - счета по учету денежных средств, № 30602 - на полную сумму, выплаченную эмитентом

Кредит - соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в долговые обязательства.

лицевой счет "ПКД начисленный" - на сумму ПКД.  
 лицевой счет выпуска (отдельной ценной бумаги или партии) - на сумму, входящую в цену приобретения.

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный ПКД относится на доходы бухгалтерской записью:

Дебет - счета № 50407

Кредит - счета по учету доходов.

#### **Частичное погашение номинала**

Частичное погашение номинала по обращающимся долговым обязательствам отражается бухгалтерскими записями:

Дебет - счета по учету денежных средств, № 30602 - на сумму частичного погашения, выплаченную эмитентом

Кредит - соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в долговые обязательства:

лицевой счет "Дисконт начисленный" - на сумму дисконта,

лицевой счет выпуска (отдельной ценной бумаги или партии) - на сумму, входящую в цену приобретения.

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный дисконт относится на доходы бухгалтерской записью:

Дебет - счета № 50407

Кредит - счета по учету доходов.

#### **Выбытие ценной бумаги**

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

На дату выбытия ценной бумаги по кредиту счета выбытия (реализации) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги, либо стоимость ценной бумаги по цене выбытия (реализации), определенной договором.

По дебету счета выбытия (реализации) списывается стоимость ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки).

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

#### **Выплата процентного (купонного) дохода (ПКД) по долговому обязательству.**

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный ПКД относится на доходы бухгалтерской записью:

Дебет - счета № 50407

Кредит - счета по учету доходов.

#### **Выплата дисконта по долговому обязательству.**

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный дисконт относится на доходы бухгалтерской записью:

Дебет - счета № 50407

Кредит - счета по учету доходов.

По дебету счета № 61210 отражаются:



а) стоимость ценной бумаги (включая ПКД и дисконт по долговым обязательствам, начисленные) в корреспонденции с соответствующим балансовым счетом второго порядка;  
б) затраты по выбытию (реализации) ценной бумаги, относящиеся к данному договору (сделке), в корреспонденции со счетами №№ 47422, 30602;

в) положительные разницы переоценки ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости).

При выбытии (реализации) ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи" их стоимость списывается по дебету счета № 61210 с учетом переоценки. Одновременно суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги, подлежат отнесению на счета по учету доходов или расходов:

суммы положительной переоценки

Дебет балансового счета № 10603

Кредит счета по учету доходов (по соответствующим символам 13101-13108);

суммы отрицательной переоценки

Дебет счета по учету расходов (по соответствующим символам 23101-23108)

Кредит балансового счета № 10605.

По кредиту счета № 61210 отражаются:

а) сумма, поступившая по погашению ценных бумаг либо их стоимость по цене реализации, определенной условиями договора (сделки), в корреспонденции со счетами №№ 50602, 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 оценке 1 рубль за один бланк:

Дебет - счета 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения»

Кредит счета 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

#### **Методика учета операций банка с дисконтными векселями**

#### **РАЗМЕЩЕНИЕ ВЕКСЕЛЯ**



При поступлении средств за размещенный вексель выполняются следующие проводки:  
 Дебет счета 30102, р/с клиента- по фактической цене размещения  
 Дебет счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» - по лицевому счету векселя -  
 на сумму дисконта  
 Кт счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» - по номиналу вексельной суммы  
 Бланк выписанного векселя списывается с внебалансового счета:  
 Дебет счета 99999  
 Кредит счета 90701

#### СПИСАНИЕ ДИСКОНТА ВЕКСЕЛЯ

Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца надлежит произвести списание дисконтного расхода, приходящегося на истекший месяц.

Дебет счета 70606 по символу 21804 «Процентные расходы по векселям»  
 Кредит счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» - по лицевому счету векселя  
 Положения п. 1 ст. 269 гл. 25 НК РФ применяются к процентам в виде дисконта, который образуется у векселедателя как разница между ценой обратной покупки (погашения) и ценой продажи векселя, что и дает право учитывать дисконтный расход при определении налоговой базы как процентный расход.

#### ПОГАШЕНИЕ ВЕКСЕЛЯ ПО СРОКУ

В последний рабочий день, предшествующий дате истечения срока, предусмотренного для предъявления векселя к оплате, осуществляется перенос номинальной стоимости векселя на счет 52406 «Векселя к исполнению», что отражается в учете следующей проводкой:

Дебет счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» - в сумме номинала векселя.  
 Кредит счета 52406 «Векселя к исполнению» — по лицевому счету векселя  
 Дебет счета 70606 по символу 21804 «Процентные расходы по векселям»  
 Кредит счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя  
 После осуществления этой проводки на лицевом счете векселя по балансовому счету № 52503 остатка не будет.

При предъявлении векселя к погашению по сроку за балансом выполняется следующая проводка:  
 Дебет счета 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»  
 Кредит счета 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на номинальную стоимость векселя, предъявленного к погашению

Оплата дисконтного векселя в срок отражается в учете следующими проводками:

Дебет счета 52406 «Векселя к исполнению» - по лицевому счету векселя  
 Кредит счета 30102, р/с клиента — по номинальной стоимости векселя.

Дебет счета 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»  
 Кредит счета 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» — на номинальную стоимость погашенного векселя

#### ДОСРОЧНЫЙ ВЫКУП ВЕКСЕЛЯ

Если вексель при досрочном предъявлении погашается в день предъявления, перенос на счет 52406 не производится, если не погашается в день предъявления — переносится на счет 52406.

*Вексель оплачивается в день предъявления.*

Списание происходит непосредственно со счета 523, внебалансовые проводки по счету 90704 опускаются.

Выплата денежных средств:

Дебет счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

Кредит счета 30102, р/с клиента  
 Списание невыплаченного дисконта:  
 Дебет счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»  
 Кредит счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» – на сумму невыплаченного дисконта

На эту же дату осуществляется списание оставшейся части дисконта, признаваемого в качестве расхода.

Дебет счета 70606 по символу 21804 «Процентные расходы по векселям»  
 Кредит счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

*Вексель не погашается в день предъявления.*

Переносится на счет 52406, с которого и производится его списание при погашении:

Дебет счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»  
 Кредит счета 52406 «Векселя к исполнению»

В день погашения векселя осуществляются следующие проводки:

Выплата денежных средств:  
 Дебет счета 52406 «Векселя к исполнению»  
 Кредит счета 30102, р/с клиента

Списание невыплаченного дисконта:

Дебет счета 52406 «Векселя к исполнению»  
 Кредит счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» – на сумму невыплаченного дисконта

На эту же дату осуществляется списание оставшейся части дисконта, признаваемого в качестве расхода:

Дебет счета 70606 по символу 21804 «Процентные расходы по векселям»  
 Кредит счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

#### **СПИСАНИЕ С БАЛАНСА ДИСКОНТНЫХ ВЕКСЕЛЕЙ ПО ИСТЕЧЕНИИ СРОКА ИСКОВОЙ ДАВНОСТИ (3 ГОДА)**

При списании с баланса дисконтных векселей по истечении срока исковой давности (3 года) выполняются следующие проводки:

Дебет счета 52406 «Векселя к исполнению» — по лицевому счету векселя на дату списания  
 Кредит счета 70601 по символу 17305 «Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности»

#### **Методика учета операций банка с процентными векселями**

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Банк может выдавать простые процентные векселя со следующими сроками платежа:

1) «по предъявлении» — вексель, может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя, бухгалтерский учет ведется на счетах «до востребования»;

2) «по предъявлении, но не ранее» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем, (например, если в векселе указан срок платежа — «по предъявлении, но не ранее 15.04.2006 г.», то банк-эмитент вправе не принимать его к оплате по 14.04.2006 г. включительно). Вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении»;

3) «во столько-то времени от предъявления» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества

дней с момента предъявления. Вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, т. е. переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.

#### РАЗМЕЩЕНИЕ ВЕКСЕЛЯ

Дебет счета 30102, р/с клиента.  
Кредит счета 523

Бланк выписанного векселя списывается с внебалансового счета в условной оценке 1 руб. за один бланк:

Дебет счета 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»  
Кредит счета 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения» — 1 руб.

#### НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ПО ВЕКСЕЛЮ

Ежемесячно в последний рабочий день месяца производится начисление процентного расхода, приходящегося на истекший месяц.

Дебет счета 70606 по символу 21804 «Процентные расходы по векселям»  
Кредит счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»  
— на сумму процентов, начисленных за истекший месяц

#### ПОГАШЕНИЕ ВЕКСЕЛЯ ПО ПРЕДЪЯВЛЕНИИ К ПЛАТЕЖУ

Дебет счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения»  
Кредит счета 52301810 «Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования»

#### НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 21804 «Процентные расходы по векселям»  
Кредит счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»  
— по лицевому счету векселя — на сумму процентов, начисленных за истекший месяц

#### За балансом

Дебет счета 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»  
Кредит счета 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на номинальную стоимость векселя, предъявленного к погашению

#### Если вексель погашается в день предъявления

Дебет счета 52301 «Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования» — на номинальную стоимость векселя

Дебет счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя — на сумму начисленных процентов.

Кредит счета 30102, р/с клиента — перечисление средств в оплату векселя

Если вексель не оплачен в день его предъявления, то осуществляется его перенос на счета к исполнению:

Дебет счета 52301 «Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования»

Кредит счета 52406 «Векселя к исполнению» — по лицевому счету векселя — на вексельную сумму

Дебет счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя

Кредит счета 52406 «Векселя к исполнению» — по лицевому счету векселя — на сумму процентов, подлежащих выплате по векселю сверх его номинальной стоимости

В день оплаты векселя выполняются следующие проводки:

Дебет счета 52406 «Векселя к исполнению» — по лицевому счету векселя  
Кредит счета 30102, р/с клиента. — на выплачиваемую по векселю сумму

*За балансом:*

Дебет счета 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»  
Кредит счета 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» — на номинальную стоимость погашенного векселя

#### **ДОСРОЧНОЕ ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ВЕКСЕЛЯ К ОПЛАТЕ**

Порядок досрочного погашения процентного векселя аналогичен погашению дисконтного векселя.

Проценты на балансе начисляются на дату досрочного выкупа собственного векселя.

#### **Учет просроченных векселей**

*Вексель по истечении года не предъявлен к оплате*

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате истечения срока, осуществляется перенос векселя на балансовый счет 52406.

Осуществляется начисление процентных расходов. После проведения этих проводок осуществляется перенос.

В вексельной сумме:

Дт 52301 «Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования»

Кт 52406 «Векселя к исполнению» — по лицевому счету векселя — на номинальную стоимость векселя

В сумме невыплаченных процентов:

Дт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя

Кт 52406 «Векселя к исполнению» — по лицевому счету векселя

Списание с баланса процентных векселей по истечении срока исковой давности (3 года):

Дт 52406 «Векселя к исполнению» — по лицевому счету векселя

Кт 70601 «Доходы» — по символу 17305 «Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности»

#### **Учет облигаций, выпущенных банком**

Выпущенные банком облигации учитываются по номинальной стоимости на счетах второго порядка по срокам погашения на балансовом счете N 520 «Выпущенные облигации» в разрезе государственных регистрационных номеров выпусков. По кредиту счета проводится номинальная стоимость выпущенных кредитной организацией долговых ценных бумаг при их размещении в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы, расчетными счетами клиентов:

Дебет счета 20202, 30102, р/с клиентов.

Кредит счета 520 «Выпущенные облигации»

Если долговые ценные бумаги размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (сумма дисконта) относится в дебет счета по учету дисконта по выпущенным ценным бумагам:

Дебет счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

Кредит счета 520 «Выпущенные облигации»

По кредиту счета 52503 ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца) в корреспонденции со счетом по учету расходов списывается сумма дисконте, приходящаяся на соответствующий месяц:

Дебет счета 70606 символ 23201  
 Кредит счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»  
 Аналитический учет по счету 52503 ведется на отдельных лицевых счетах по видам ценных бумаг в разрезе государственных регистрационных номеров выпусков.

#### **Учет начисляемых процентов и купонов по облигациям:**

Начисление процентов и купонов по облигациям:  
 Дебет счета 70606 символ 21801  
 Кредит счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»  
 Аналитический учет по счету 52501 ведется по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

При наступлении срока выплаты процентов (погашения купонов) по обращающимся облигациям проценты переносятся на счет 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям»:

Дебет счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»  
 Кредит счета 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям»

По дебету счета 52407 списываются выплаченные суммы в корреспонденции с корреспондентскими счетами, расчетными (текущими) счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счетом кассы (если владельцем является физическое лицо).

Суммы, которые по каким-либо причинам не были выплачены до истечения срока обращения, списываются со счета 52407 в корреспонденции со счетом по учету обязательств по процентам и купонам по облигациям с истекшим сроком обращения:

Дебет счета 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям»  
 Кредит счета 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению»  
 Аналитический учет по счету 52407 ведется в разрезе государственных регистрационных номеров, выпусков и каждого процентного (купонного) периода.

#### **Списание (погашение) облигаций. Погашение процентных/купонных облигаций**

Погашение стоимости выпущенных Банком облигаций списывается:

1. При их оплате в день предъявления до окончания срока обращения и/или установленного срока погашения:

На сумму номинальной стоимости выпущенных облигаций:  
 Дебет счета 520 «Выпущенные облигации»  
 Кредит счета 20202, 30102, р/с клиентов, 423.

#### **Выплата процентов**

На сумму доначисления процентов за текущий месяц:  
 Дебет счета 70606 символ 21801  
 Кредит счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

В случае пересчета процентов в связи с досрочным погашением, на сумму излишне начисленных процентов:

Дебет счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»  
 Кредит счета 70606, 70601

На сумму выплачиваемых процентов:  
 Дебет счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».  
 Кредит счета 20202, 30102, р/с клиентов, 423.

2. При принятии к досрочной оплате, но неоплате в день предъявления:

Перенос в день предъявления номинальной стоимости предъявленных к погашению облигаций для оплаты:  
 Дебет счета 520 «Выпущенные облигации»  
 Кредит счета 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»

Оплата облигаций, предъявленных к погашению:  
 Дебет счета 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»  
 Кредит счета 20202, 30102, р/с клиентов, 423.

*Выплата процентов*

На сумму доначисления процентов за текущий месяц:  
 Дебет счета 70606 символ 21801  
 Кредит счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

В случае перерасчета процентов в связи с досрочным погашением, на сумму излишне начисленных процентов:

Дебет счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»  
 Кредит счета 70606, 70601

Перенос общей суммы начисленных процентов за весь период обращения облигации для перечисления:

Дебет счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»  
 Кредит счета 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению»

На сумму выплачиваемых процентов:  
 Дебет счета 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению»  
 Кредит счета 20202, 30102, р/с клиентов, 423.

3. При истечении срока обращения и/или установленного срока погашения:

Выпущенные банком облигации с истекшим сроком обращения и (или) погашения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Перенос на данные счета осуществляется в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения облигации.

Перенос номинальной стоимости предъявленных к погашению облигаций для оплаты:

Дебет сч. N 520 «Выпущенные облигации»  
 Кредит сч. N 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»

Оплата облигаций, предъявленных к погашению:  
 Дебет сч. N 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»  
 Кредит сч. N 20202, 30102, 407, 408, 423.

*Выплата процентов*

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения облигации, проценты, начисленные за весь срок обращения

облигации переносятся на счета по учету обязательств по процентам и купонам по облигациям к исполнению:

Дебет сч. N 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»  
Кредит сч. N 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению»

На сумму выплачиваемых процентов:

Дебет сч. N 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению»  
Кредит сч. N 20202, 30102, 407, 408, 423.

#### Погашение облигаций с дисконтом

1. При их оплате в день предъявления до окончания срока обращения и/или установленного срока погашения:

На сумму выплаченного дисконта за текущий месяц:

Дебет сч. N 70606 символ 23201  
Кредит сч. N 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

На сумму дисконта, не выплачиваемого при досрочном выкупе (погашении), в части, приходящейся на выкупаемые ценные бумаги:

Дебет сч. N 520 «Выпущенные облигации»  
Кредит сч. N 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

Сумма дисконта, не выплачиваемая при досрочном выкупе (погашении), в части, превышающей сумму дисконта:

Дебет сч. N 520, 52401  
Кредит сч. N 70601, 70606

Оплата предъявленных к досрочному погашению облигаций:

Дебет сч. N 520 «Выпущенные облигации»  
Кредит сч. N 20202, 30102, р/с клиентов, 423.

2. При принятии к досрочной оплате, но неоплате в день предъявления:

Перенос в день предъявления стоимости предъявленных к погашению облигаций для оплаты:

Дебет сч. N 520 «Выпущенные облигации»  
Кредит сч. N 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»

#### Выплата дисконта

На сумму дисконта, выплачиваемого за текущий месяц:

Дебет сч. N 70606 символ 23201  
Кредит сч. N 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

Сумма дисконта, не выплачиваемая при досрочном выкупе (погашении), в части, приходящейся на выкупаемые ценные бумаги:

Дебет сч. N 52401 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»  
Кредит сч. N 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

Сумма дисконта, не выплачиваемая при досрочном выкупе (погашении), в части, превышающей сумму дисконта:

Дебет сч. N 520, 52401  
Кредит сч. N 70601, 70606

Оплата предъявленных к досрочному погашению облигаций:

Дебет сч. N 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»

Кредит сч. N 20202, 30102, р/с клиентов, 423.

### 3. При истечении срока обращения и/или установленного срока погашения:

Выпущенные банком облигации с истекшим сроком обращения и (или) погашения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Перенос на данные счета осуществляется в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения облигации.

Перенос номинальной стоимости предъявленных к погашению облигаций для оплаты:

Дебет сч. N 520 «Выпущенные облигации»

Кредит сч. N 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»

Оплата облигаций, предъявленных к погашению:

Дебет сч. N 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»

Кредит сч. N 20202, 30102, 407, 408, 423.

**Эмиссия облигаций учитывается также на счетах ДЕПО. Выпущенные облигации учитываются у банка-эмитента:**

Дебет сч. N 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии»

Кредит сч. N 98090 «Ценные бумаги вне обращения»

Покупка облигаций отражается следующим образом:

Дебет сч. N 98090 «Ценные бумаги вне обращения»

Кредит сч. N 98040 «Ценные бумаги владельцев»

После реализации облигаций и подведения итогов размещения облигационный займ списывается со счетов ДЕПО:

По проданным облигациям

Дебет сч. N 98040 «Ценные бумаги владельцев»

Кредит сч. N 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии»

По нереализованным облигациям

Дебет сч. N 98090 «Ценные бумаги вне обращения»

Кредит сч. N 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии»

Выпущенные Банком ценные бумаги и купоны, предъявленные для погашения, учитываются на счете 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения». Учет ведется по номинальной стоимости ценной бумаги или сумме купона, подлежащих погашению на лицевых счетах по каждой ценной бумаге или купону, предъявленной(ому) к погашению:

Дебет сч. N 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»

Кредит сч. N 99999 «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. N 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кредит сч. N 90704 «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 обычаям делового оборота.

Суммы, зачтенные в счет уплаты других налогов (сборов, платежей), отражаются на соответствующих лицевых счетах учета расчетов с бюджетом:

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

Кредит счета 60302 - лицевой счет налога (сбора, платежа), излишне уплаченного либо подлежащего возмещению (возврату).

Порядок расчетов с бюджетом состоит в том, что начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

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

### 2. «Расчеты с работниками банка по оплате труда» - счета 60305, 60306:

На счетах ведется учет расчетов с работниками по оплате труда, включая по депонентским суммам.

По кредиту счета 60305 отражаются суммы начислений заработной платы, включая начисления за первую половину месяца, суммы премий и других предусмотренных законодательством выплат в корреспонденции со счетами учета расходов, нераспределенной прибыли.

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

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

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

Начисление заработной платы сотрудникам производится в дни предшествующие установленным в банке дням выплаты. Перечисление денежных средств, для зачисления, причитающейся заработной платы на счета сотрудников, получающих заработную плату по средствам пластиковых карт, производится на кануне установленного дня выплаты.

### **3. «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам» - счета 60307, 60308:**

На счетах ведется учет расчетов с работниками банка по денежным средствам, выдаваемым под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, если виновное лицо установлено. Денежные средства могут выдаваться только тем лицам - работникам банка, которым по роду деятельности необходимо иметь деньги в подотчете и определенных приказом по банку, в котором также указывается срок отчета по подотчетным суммам. Не работникам банка деньги под отчет не выдаются.

По дебету счета 60308 проводятся суммы выдаваемых под отчет денежных средств, в корреспонденции со счетами учета кассы, корреспондентским счетом при переводе средств работнику банка, находящемуся в связи со служебной необходимостью вне банка, в корреспонденции со счетом по учету расчетов. Суммы недостач денежных средств и других материальных ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений других злоупотреблений, допущенных работниками Банка, списываются в корреспонденции с соответствующими счетами.

Работникам банка, имеющим задолженность по ранее полученным подотчетным суммам или ценностям, новые суммы и ценности не выдаются.

По кредиту счета отражаются на основании отчетов использованные суммы денежных средств, а также сдаваемых денежных средств, в корреспонденции со счетами учета расходов, материальных запасов, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, кассы. Погашение сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, списываются в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые каждому работнику, получающему деньги под отчет, а также по каждому работнику Банка, допустившему недостачу денежных средств и других ценностей.

### **4. «Налог на добавленную стоимость, полученный и уплаченный» - счета 60309, 60310:**

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

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

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

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

По кредиту счета 60310 списываются суммы, относимые на расходы.

Уплаченный НДС может относиться на расходы, минуя счет 60310 при отсутствии счета-фактуры от поставщика

В аналитическом учете ведутся счета по видам доходов/расходов соответственно.

### **5. «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - счета 60311, 60312.**

**«Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» - счета 60313, 60314:**

По кредиту счетов 60311, 60313 отражаются суммы подлежащие оплате поставщикам и подрядчикам за полученное имущество и другие ценности, выполненные работы и оказанные услуги в корреспонденции со счетами по учету имущества и других ценностей, расходов и капитальных вложений. Также по кредиту данных счетов отражаются суммы авансов и предварительной оплаты от получателей, (покупателей, заказчиков) в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими счетами и счетами по учету кассы.

По дебету счетов списываются суммы, перечисленные поставщикам и подрядчикам в оплату полученного имущества и других ценностей, принятых работ и оказанных услуг; а также суммы авансов и предварительной оплаты при расчетах с получателями (покупателями, заказчиками) за поставленное имущество и другие ценности, выполненные работы и оказанные услуги в корреспонденции с активными счетами по учету расчетов с получателями, поставщиками,

подрядчиками по хозяйственным операциям, со счетом по учету выбытия (реализации) имущества либо со счетами по учету доходов и со счетом по учету НДС.

По дебету счетов 60312, 60314 отражаются суммы перечисленных авансов, предварительной оплаты ценностей, услуг поставщикам и подрядчикам в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими, счетами учета кассы. Дебиторская задолженность получателей (покупателей, заказчиков) за поставленное им имущество и другие ценности, оказанные услуги, выполненные работы в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) имущества либо со счетами по учету доходов.

По кредиту данных счетов списывается стоимость полученных ценностей, принятых работ и услуг в корреспонденции с пассивными счетами по учету расчетов с получателями, поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, счетами учета материальных ценностей, расходов, капитальных вложений; суммы дебиторской задолженности, оплаченной получателями (покупателями, заказчиками) в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими, по учету кассы.

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

#### **6. «Расчеты с акционерами (участниками) банка по дивидендам» - счет 60320:**

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

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

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому акционеру, участнику.

#### **7. «Расчеты с прочими кредиторами» - счет 60322,**

##### **«Расчеты с прочими дебиторами» - счет 60323:**

На счетах расчетов с прочими дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям Банка, которые не могут быть учтены на вышеуказанных счетах. На счете 60323 учитываются также суммы недостач денежных средств, выявленных в кассе Банка, если виновные лица не установлены.

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

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

В аналогичном порядке обратными проводками отражаются операции по счету 60323.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации, с которой ведутся расчеты, а также по каждому случаю недостачи денежных средств.

#### **8. «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям» - счет 60347**

На счете учитываются суммы причитающихся кредитной организации выплат по принадлежащим ей долевым ценным бумагам и долям в уставных капиталах.

По дебету счета отражаются начисленные дивиденды и другие выплаты в полной сумме, установленной официальными документами, свидетельствующими об их объявлении (в том числе в открытой печати) в корреспонденции со счетами по учету доходов.

По кредиту счета начисленные суммы списываются:

в случае удержания налогов у источника выплаты - в корреспонденции со счетами по учету расходов (на сумму удержания);

при получении - в корреспонденции с корреспондентским счетом, банковским счетом клиента.

Начисление дивидендов и других выплат:

Д-т 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»

К-т 70601 «Доходы» по символам 14101-14104; 14201-14204; 14301-14304; 14401-14404.

Удержание налога у источника выплаты:

Д-т 70606 «Расходы»

К-т 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»

Получение выплат:

Д-т корреспондентских счетов, счетов клиентов.

К-т 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям».

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации, в капитале которой участвует Банк.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

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

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

### **Основные средства**

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, стоимостью равным или превышающим 20000,00 (Двадцать тысяч) рублей и используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями и в других предусмотренных законодательством случаях. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

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

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка исходя из их денежной стоимости;
- полученных безвозмездно — исходя из рыночной стоимости идентичного имущества на дату оприходования;
- приобретенных за плату — исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств;
- построенных хозяйственным или подрядным способом — по фактической себестоимости строительства.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям. Поскольку НДС является для кредитных организаций невозмещаемым налогом, стоимость ОС учитывается с НДС.

Амортизация по основным средствам, приобретенным до 01.01.2002 года, начисляется в соответствии с Едиными нормами амортизационных отчислений, утвержденных Постановлением СМ СССР от 22.10.1990 года №1072. По основным средствам, приобретенным после 01.01.2002 года амортизация начисляется в соответствии с Главой 25 Налогового Кодекса РФ и Классификатором.

Банк применяет линейный метод начисления.

Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно и начисляется в размере 1/12 годовой суммы.

Ввиду отсутствия программного модуля по учету движению и выбытию основных средств и нематериальных активов расчет амортизации ведется вручную. В связи с этим, начисление амортизации производится в течение 2-х последних рабочих дней месяца. Амортизация начисляется в рублях и копейках, с округлением до двух знаков после запятой.

Учет амортизационных отчислений по основным средствам ведется на счете 60601.

По кредиту счета проводятся суммы амортизации, начисленной линейным способом в корреспонденции со счетом по учету расходов. По дебету счета проводятся суммы фактически начисленной амортизации при выбытии или реализации основных средств в корреспонденции со счетом по учету выбытия или реализации имущества.

Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств ведется по отдельным инвентарным объектам.

При начислении амортизации осуществляется следующая проводка:

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 26201 «Амортизация основных средств»

Кредит счета 60601 «Амортизация основных средств» по лицевому счету каждого инвентарного объекта.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или списания этих объектов с бухгалтерского учета. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта. Срок полезного использования объекта определяется на дату ввода в эксплуатацию с применением Классификатора.

Ведутся две базы учета амортизируемого имущества: для целей бухгалтерского учета и для целей налогового учета.

#### Нематериальные активы

Нематериальными активами Банка признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение срока свыше 12 месяцев.

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), наличие возможности идентификации (выделения, отделения) Банком от другого имущества, а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам могут быть в том числе отнесены следующие объекты отвечающие всем указанным выше условиям: исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель; исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных; исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

К нематериальным активам не относятся:

- 1) не давшие положительного результата научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;
- 2) интеллектуальные и деловые качества работников организаций, их квалификация и способность к труду.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации и срок полезного использования устанавливаются актом приемки-передачи нематериальных активов в эксплуатацию, подписанным комиссией и утвержденным Председателем Правления Банка.

Нематериальные активы Банка учитываются по первоначальной стоимости. Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату — исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;

- полученных безвозмездно — исходя из рыночной стоимости идентичного имущества на дату оприходования;
- изготовленных Банком — по себестоимости, включающей затраты Банка на изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), с учетом НДС.

Нематериальные активы учитываются на счете 609 «Нематериальные активы».

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

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

Аналитический учет ведется в разрезе каждого создаваемого, приобретаемого объекта нематериальных активов.

При приобретении нематериального актива осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета 60312 по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит корреспондентского счета, расчетного счета получателя денежных средств, если он обслуживается в Банке, счета по учету денежных средств.

При получении нематериальных активов:

Дебет счета 60701 по учету капитальных вложений по каждому объекту нематериальных активов

Кредит счета 60312 по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Получение нематериальных активов оформляется на основании Акта приема-передачи, или товарной накладной, оформленной должным образом.

При введении в действие объектов нематериальных активов:

Дебет счета 60901 по учету нематериальных активов в разрезе каждого объекта нематериальных активов

Кредит счета 60701 по учету капитальных вложений по каждому объекту нематериальных активов.

Введение в действие нематериального актива осуществляется на основании Акта ввода, аналогичного Акту ввода в эксплуатацию основных средств.

Амортизация нематериальных активов учитывается на счете 609 «Нематериальные активы».

По кредиту счета 60903 проводятся суммы начисленной амортизации в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счета 60903 проводятся суммы фактически начисленной амортизации при выбытии или реализации нематериальных активов в корреспонденции со счетом по выбытию (реализации) имущества.

Начисление амортизации по нематериальным активам осуществляется бухгалтерской проводкой:

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 26203 «Амортизация по нематериальным активам»

Кредит счета 60903 по учету амортизации в разрезе каждого объекта.

Порядок начисления амортизации нематериальных объектов аналогичен порядку начисления амортизации по основным средствам.

Бухгалтерский учет программных продуктов, приобретенных у правообладателей без передачи Банку исключительного права (неисключительное право пользования), осуществляется через счет 60312 по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями в корреспонденции с соответствующими счетами. После передачи неисключительного права пользования программными продуктами Банку, стоимость его переносится на счета по учету расходов.

При этом осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 26304 «Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности» по лицевому счету «Расходы на пользование лицензиями»

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ» по лицевому счету «НДС уплаченный»

Кредит счета 60312 по учету расчетов с дебиторами и кредиторами.

В случае превышения стоимости приобретаемых неисключительных прав на нематериальные активы 500 000 (Пятисот тысяч) рублей (без учета НДС) суммы этих затрат, относящиеся к следующим налоговым периодам, в целях равномерного отнесения их на финансовый результат, учитываются на счете 61403 по учету расходов будущих периодов, по другим операциям в разрезе каждого договора:

Дебет счета 61403 по учету расходов будущих периодов по другим операциям

Кредит счета 60312 по учету расчетов с дебиторами и кредиторами.

Дальнейшее списание со счета 61403 производится ежемесячно равными долями в течение срока, определенного в договоре, либо определенного Банком самостоятельно:

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 26304 «Плата за право пользования объектом 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.

#### **Материальные запасы**

Хозяйственные материалы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы (за исключением внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию согласно внутренней методике по учету основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

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 (без 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 60310с последующим отнесением на 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 не 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 установленном законодательством РФ случаях с виновных лиц, в корреспонденции со счетом по учету расчетов с работниками по оплате труда, расчетов с работниками по подотчетным суммам либо со счетом по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами; суммы полученного или подлежащего получению от страховщиков страхового возмещения в корреспонденции со счетами по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами.

При этом осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета 61209 по учету выбытия (реализации) имущества Банка в разрезе каждого инвентарного объекта основных средств и нематериальных активов

Кредит счета 60401 по учету основных средств по каждому инвентарному объекту  
либо

Кредит счета 60901 по учету нематериальных активов по каждому объекту.

далее:

Дебет счета 60601 по учету амортизации основных средств по каждому инвентарному объекту

либо:

Дебет 60903 по учету амортизации нематериальных активов по каждому объекту

Кредит 61209 по учету выбытия (реализации) имущества Банка в разрезе каждого инвентарного объекта основных средств и нематериальных активов.

Аналитический учет на счете 61209 ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, нематериальных активов, предмета или вида материальных ценностей.

Бухгалтерские проводки по счету 61209 осуществляются на основании первичных документов (Акт, накладных и т.д.).

На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов):

Дебет счета 61209 по учету выбытия (реализации) имущества по каждому объекту основных средств и нематериальных активов

Кредит счета 70601 по учету других операционных доходов по символу 16302 «Доходы от выбытия (реализации) имущества».

Кредит счета 60309 по учету НДС полученного.

либо:

Дебет счета 70606 по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка,

по символу 26307 «Расходы по выбытию (реализации) имущества»

Кредит счета 61209 по учету выбытия (реализации) имущества по каждому объекту

основных средств и нематериальных активов.

#### **Аренда основных средств**

Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды.

Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендодателем.

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается арендатором на внебалансовых счетах 91507 «Арендованные основные средства», 91508 «Арендованное другое имущество».

По кредиту счетов отражается стоимость полученных в аренду основных средств и другого имущества в корреспонденции со счетом №99998.

По дебету счетов проводится стоимость имущества, возвращенного по окончании срока действия договора аренды, в корреспонденции со счетом №99998.

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

Перечисление Банком предоплаты (в соответствии с договором аренды):

Дебет счета 60312 по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит корреспондентского счета, банковского счета клиента (если он обслуживается в Банке).

Отнесение Банком суммы арендной платы на расходы осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца:

Дебет счета 70606 по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка по символу 26303 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» в разрезе каждого договора аренды основных средств.