

**Приложение № 8. Квартальная бухгалтерская отчетность ООО «УралКапиталБанк» за 9 месяцев 2012 года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включая учетную политику на 2012 год**

№Б-55 от 16 ноября 2012 года

АИСТИК И ПАРТНЕРЫ™  
АУДИТ & КОНСАЛТИНГ

1 277 80000

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
независимой аудиторской компании  
**ООО "Листик и Партнеры"**  
по финансовой (бухгалтерской) отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью  
коммерческого банка "Уральский капитал",  
подготовленной по итогам деятельности  
за девять месяцев 2012 года

ООО "Листик и Партнеры"  
454091, Россия, г. Челябинск  
ул. Пушкина, 6-В, +7(351)266-99-86  
[www.uba.ru](http://www.uba.ru), [info@uba.ru](mailto:info@uba.ru)



Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта промежуточной бухгалтерской отчетности за девять месяцев, состав которой установлен Указанием ЦБ РФ от 12.11.09 №2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" в соответствии с Федеральным законом от 21.11.96 №129-ФЗ "О бухгалтерском учете";

бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**по финансовой (бухгалтерской) отчетности**  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**коммерческого банка "Уральский капитал",**  
**подготовленной по итогам деятельности за девять месяцев 2012 года**

*Общему собранию участников Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал",*

*Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал".*

**Аудируемое лицо**

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал".

Сокращенное наименование: ООО "УралКапиталБанк".

Место нахождения: Россия, 450071, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Рязанская, 10.

Свидетельство о государственной регистрации от 10.09.02 серия 02 № 005143505.

Основной государственный регистрационный номер №1020200000402 от 21.03.05.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 30.09.93.

Регистрационный номер: 2519.

В 2012 году Банк проводил банковские операции на основании Генеральной лицензии № 2519, выданной ЦБ РФ 26.09.07, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Аудиторская компания Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" была утверждена в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной по итогам деятельности за 9 месяцев 2012 года, Советом директоров (протокол от 25.04.12 №33).

**Аудитор**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6-В;



Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал"  
Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности за девять месяцев 2012 года

Телефон: (351) 266-99-87; факс: (351) 266-99-84, e-mail: info@uba.ru.

Свидетельство о государственной регистрации от 14.08.95 №5763, выдано Комитетом государственной регистрации Администрации города Челябинска.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (ОРНЗ 10201002985).

Аудиторское заключение уполномочены подписывать:

- директор Сутягин Евгений Юрьевич на основании Устава ООО "Листик и Партнеры" и решения общего собрания участников (Протокол от 25.11.11 б.н.);
- Колчигин Евгений Викторович, аудитор, возглавлял аудиторскую проверку Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал".

Аудит проводился с участием аудиторов:

- Колчигина Евгения Викторовича, квалификационный аттестат аудитора № 01-000211, выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845;
- Грязевой Валентины Владимировны, квалификационный аттестат аудитора № 01-000031, выдан приказом СРО НП АПР от 23.08.11 № 20, без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009567.



Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал"  
Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности за девять месяцев 2012 года

из 5

## ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал" (в дальнейшем - Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 1 октября 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках за девять месяцев 2012 года;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 октября 2012 года.

### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал" несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Нормативными актами Банка России;
- Внутренними правилами (стандартами) профессионального Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России";
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры".

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства являются достаточными основаниями для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.



Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал"  
Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности за девять месяцев 2012 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
80	31233726	1020200000402	2519	048073809

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)  
на 1 октября 2012 г.**

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал", ООО "УралКапиталБанк"**

Почтовый адрес **Россия, 450071, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Рязанская, 10.**

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	<b>I. АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	142 073	131 816
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	877 721	416 641
2.1	Обязательные резервы	269 626	133 922
3	Средства в кредитных организациях	24 080	34 593
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 527 731	71 732
5	Чистая ссудная задолженность	5 513 137	3 539 932
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	86 161
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468 075	464 739
9	Прочие активы	150 993	777 002
10	Всего активов	9 703 810	5 522 616
	<b>II. ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	372 000	30 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 554 868	4 816 165
13.1	Вклады физических лиц	2 310 977	2 841 602
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	10 047	56 591
16	Прочие обязательства	41 546	37 326
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 942	1 942
18	Всего обязательств	8 998 504	4 942 024
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19	Средства акционеров (участников)	400 000	400 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	0	0





	(участников)		
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	33 263	32 509
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	- 14 254
24	Переоценка основных средств	236 879	212 154
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	14 327	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	39 837	50 183
27	Всего источников собственных средств	724 306	580 592
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	82 535	72 625
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	114 932	178 519
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.



*Шакирова Рашида Габбасовна*

подпись

Шакирова Рашида Габбасовна

*Беленкова Альфира Венеровна*

подпись

Беленкова Альфира Венеровна

Исполнитель: Беленкова А.В.  
Телефон: (347) 241-30-99  
16 ноября 2012 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
80	31233726	1020200000402	2519	048073809

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за девять месяцев 2012 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк  
"Уральский капитал", ООО "УралКапиталБанк"  
Почтовый адрес Россия, 450071, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Разина, 10.

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	659 020	495 710
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	39 128	796
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	573 535	486 985
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	46 357	7 929
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	437 840	264 962
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	7 231	1 044
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	429 743	261 501
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	866	2 417
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	221 180	230 748
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	- 41 773	- 58 198
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 9 792	- 6 088
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	179 407	172 550
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 428	- 4 538
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3 128	23 237
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 123	1 898
10	Доходы от переоценки иностранной валюты		- 844
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0
12	Комиссионные доходы		1 148
13	Комиссионные расходы		4 034
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,		0





	имеющимся в наличии для продажи		
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	877	-3 059
17	Прочие операционные доходы	36 744	25 682
18	Чистые доходы (расходы)	263 403	252 040
19	Операционные расходы	195 826	175 784
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	67 577	76 256
21	Начисленные (уплаченные) налоги	27 740	26 073
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	39 837	50 183
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	39 837	50 183

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.



*Рашид*

подпись

*Альфира*

подпись

Шакирова Рашида Габбасовна

Беленкова Альфира Венеровна

Исполнитель: Беленкова А.В.

Телефон: (347) 241-30-99

16 ноября 2012 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
80	31233726	1020200000402	2519	048073809

**Отчет  
об уровне достаточности капитала, величии резервов  
на покрытие сомнительных ссуд и иных активов  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 октября 2012 года**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк  
"Уральский капитал", ООО "УралКапиталБанк"  
Почтовый адрес Россия, 450071, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Рязанская, 10.

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	567 569	144 747	712 316
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	300 000	100 000	400 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	300 000	100 000	400 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	32 509	754	33 263
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	- 180	43 993	43 813
1.5.1	прошлых лет	0	14 327	14 327
1.5.2	отчетного года	- 180	X	29 486
1.6	Нематериальные активы	4	0	4
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11,3	X	11,1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего в том числе:	229 791	40 895	270 683
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	227 287	41 773	269 060



4.2	по иным активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям	1 446	- 866	580
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1 058	- 15	1 043
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 737 462 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	378 249 ;
1.2. изменения качества ссуд	277 392 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	42 ;
1.4. иных причин	81 779 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 695 689 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	0 ;
2.2. погашения ссуд	197 110 ;
2.3. изменения качества ссуд	357 794 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	54 ;
2.5. иных причин	140 731 .

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



подпись

подпись

Шакирова Рашида Габбасовна

Беленкова Альфира Венеровна

М.П.

Исполнитель: Беленкова А.В.

Телефон: (347) 241-30-99

16 ноября 2012 года



По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал" по состоянию на 1 октября 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности за девять месяцев 2012 года в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

наименование  
организации  
СРО, членом которой является  
аудиторская организация  
ОРИЗ  
фамилия, имя, отчество, должность  
лица, заверившего публикуемую  
отчетность

Общество с ограниченной ответственностью  
"Листик и Партнеры"  
Некоммерческое партнерство "Аудиторская  
Палата России"  
10201002985

Сутягин Евгений Юрьевич, директор,  
действующий на основании Устава и решения  
собрания участников (Протокол от 25.11.11  
б.н.), (квалификационный аттестат аудитора  
на право осуществления деятельности в области  
общего аудита № К 005434, выдан решением  
ЦАЛАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол  
№44, без ограничения срока действия,  
ОРИЗ 29701027912)

фамилия, имя, отчество  
руководителя проверки

Колчигин Евгений Викторович, аудитор  
(квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000211, выдан приказом СРО НП АПР от  
28.11.11 №28, без ограничения срока действия,  
ОРИЗ 20801027845)





Выписка из ПРОТОКОЛА № 83  
**заседания Правления ООО «УралКапиталБанк»**

Место проведения:  
г. Уфа, ул. Рязанская, 10

«27» декабря 2011 г.

**Присутствовали:** Алексеев Р.А. – Председатель Правления  
Шакирова Р.Г. – зам. Председателя Правления  
Халиуллин М.З. – зам. Председателя Правления  
Беленкова А.В. – член Правления  
Зиннуров Р.Э. – член Правления

**Кворум заседания:** имеют право присутствовать на заседании 5 членов Правления, присутствуют 5 членов Правления, кворум (не менее половины членов Правления) имеется, заседание правомочно.

**Председательствовал:** Алексеев Р.А.  
**Секретарь:** Зиннуров Р.Э.

**Повестка дня:**

1. О выполнении решений предыдущего заседания.
2. О предварительных итогах деятельности банка за 2011 год и о задачах на 2012 год.
3. Об учетной политике на 2012 год.
4. О кредитной политике на 2012 год.
5. О ходе выполнения плана работы за четвертый квартал 2011 года и утверждение плана работы на 2012 год.
6. Утверждение плана работы Правления банка на 2012 год.

**По третьему вопросу повестки дня** доложила главный бухгалтер Беленкова А.В. Она ознакомила присутствующих с проектом Учетной политики на 2012 год, отметив, что последняя разработана в соответствии с внесенными изменениями и дополнениями в Положение 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» и предложила утвердить ее.

После обсуждения **«Решено»:**

1. Утвердить Учетную политику банка на 2012 год.

Решения приняты «Единогласно».

Председатель Правления  
Секретарь

Р.А.Алексеев  
Р.Э.Зиннуров

Выписка верна:

И.о. Председателя Правления



Р.Г.Шакирова



ООО «УралКапиталБанк»

П Р И К А З

№ 241

г. Уфа

от 30 декабря 2011 г.

*«О введении в действие Учетной политики  
ООО «УралКапиталБанк» на 2012 год»*

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. С 01 января 2012 года ввести в действие «Учетную политику банка на 2012 год».
2. Главному бухгалтеру Беленковой А.В. обеспечить:
  - 2.1. Ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, другими действующими нормативными актами в области бухгалтерского учета и утвержденной настоящим приказом Учетной политикой.
  - 2.2. Своевременное и полное представление необходимой отчетности в соответствии с действующим законодательством.
  - 2.3. Возможность оперативного изменения Учетной политики при изменениях в законодательстве РФ или в нормативных актах по бухгалтерскому учету.
  - 2.4. Достоверное определение налогооблагаемой базы для расчета с бюджетом и внебюджетными фондами по установленным налогам и прочим платежам в соответствии с действующим налоговым законодательством.
3. Начальникам отделов неукоснительно выполнять требования внутренних документов в части порядка оформления, представления и ведения первичных учетных документов, определения сведений и сроков их представления в Управление бухгалтерского учета и отчетности для формирования отчетов.
4. Контроль за выполнением настоящего приказа возложить на Заместителя Председателя Правления Шакирову Р.Г.

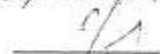
5. Отменить действие приказа № 259 от 31 декабря 2010 года «Об учетной политике банка на 2011 год».


Председатель Правления





Р.А. Алексеев

Согласовано:  Р.Г. Шакирова

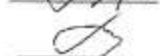
 М.З. Халиуллин

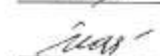
 А.В. Беленкова

Ознакомлены:  Э.В. Мухамадисламова

 М.И. Бессонова

 Р.Э. Зиннуров

 Л.Ф. Ишбулатова

 Т.В. Маломожнова

Рассылка: Л.Я. Зеленцова

В.П. Максимов

Л.Р. Маликова

Д.А. Шаяхметова

А.В. Жиганова

О.А. Денисова

Г.М. Сайфуллина

Р.С. Ибрагимова

С.Б. Бородин

И.Г. Зарипов

Л.Ф. Арсланова

## **УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**

### **ООО «УРАЛКАПИТАЛБАНК»**

### **НА 2012 ГОД**

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

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, Гражданского кодекса Российской Федерации, Положения Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», другими законами и нормативными актами ЦБ РФ, действующими на территории Российской Федерации; уставом банка, решениями Правления банка и Совета Директоров ООО «УралКапиталБанк».

#### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Основными задачами бухгалтерского учета** являются:

формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, участникам, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования банком материальных и финансовых ресурсов;

выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка, предотвращения отрицательных результатов деятельности;

использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Согласно п. 1.3 ч. 1 Положения Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Правила), **составными элементами учетной политики**, являются:

— рабочий план счетов бухгалтерского учета, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном Правилами № 302-П;

— формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России, и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации;

— порядок расчетов со своими филиалами и структурными подразделениями;

- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и так далее);
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
- способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;
- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы и структурные подразделения;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс и оборотная ведомость, выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по счетам клиентов для передачи клиентам;
- другие документы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Председатель Правления банка. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер, он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

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 как документы, считаются недействительными и не принимаются к исполнению.

Бухгалтерский учет совершаемых операции по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операции банка ведется в валюте Российской Федерации.

### **1.1. Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета:**

- Непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражении доходов и расходов по методу "начисления", который означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Постоянстве правил бухгалтерского учета, т.е. банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности банка.
- Осторожности. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды.
- Полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Осмотрительности – т.е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская скрытых резервов.
- Преемственности входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритете содержания над формой – т.е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условия хозяйствования.
- Непротиворечивости – т.е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.
- Рациональности – т.е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условия хозяйственной деятельности и величины банка.
- Открытости. Отчеты достоверно отражают операции банка, понятны информированному пользователю и нет двусмысленности в отражении позиции банка.
- Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по банку. Используемые в работе банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка. Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе составлением ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.
- Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами № 302-П и нормативными актами Банка России, активы банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (используются контрсчета). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами № 302-П и нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами № 302-П и нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные либо без признака счета.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных "Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное", приведенным в приложении 20, открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется

сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете - дебетовое или на активном - кредитовое, то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на основании мемориального ордера 0401108 на соответствующий парный лицевой счет по учету средств.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

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

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

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.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

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

Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

## **2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **2.1. Рабочий План счетов бухгалтерского учета**

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется 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, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

### **2.2. 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 Федеральной службы государственной статистики. 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 типовые формы не предусмотрены, утверждаются Председателем Правления банка. Такие документы, согласно Закону «О бухгалтерском учете», включают следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа; наименование банка; содержание операции, наименование должностных лиц, ответственных за совершение операции; 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 1.

## **2.3. Методы оценки видов имущества и обязательств**

### **2.3.1. Основные средства**

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

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной участниками;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств к бухгалтерскому учету;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

К основным относится имущество стоимостью более 40000 рублей.

Здания, принадлежащие банку на праве собственности, переоцениваются ежегодно на 1 января с тем, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

### **2.3.2. Нематериальные активы**

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, учитываемых в составе расходов.

Согласно ст. 257 гл. 25 Налогового кодекса РФ первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Стоимость нематериальных активов, созданных банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов,

расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

### **2.3.3. Материальные запасы**

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

### **2.3.4. Финансовые вложения**

#### *А) Вложения в уставный капитал других организаций*

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

#### *Б) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

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».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2) 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» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) 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».

*Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:*

— учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;

— резерв на возможные потери не формируется;

— ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала **10603** «Положительная

переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» и **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

*Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:*

— учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

### **Активный рынок**

Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, если ценная бумага входит в котировальные листы «А» либо «Б» в соответствии с требованиями Приказа ФСФР от 22 июня 2006 г. № 06-68/пз-н.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена на том рынке, на котором работает банк, в том числе через комиссионера.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена на том рынке, на котором работает банк, в том числе через комиссионера, и включает начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли рассчитанная в соответствии с требованиями Постановления ФСФР №07-102/пз-н. **При отсутствии средневзвешенной цены, принимается среднеарифметическая цена между максимальной и минимальной ценами на рынке в этот день.**

Если ценная бумага торгуется на рынках за пределами Российской Федерации, считается, что текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, при условии соблюдения норм по среднемесячному объему совершенных операций в рублевом эквиваленте: для акций — 3 млн. руб., для облигаций — 1 млн. руб., для инвестиционных паев — 100 тыс. руб.

**В отсутствие активного рынка** применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- 1) Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
- 2) Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
- 3) Другие методы, например размер чистых активов, приходящихся на одну акцию.
- 4) Учетные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

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

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

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

### **В) Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет.

В соответствии с Положением Банка России № 283–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» необходимо оценивать риски и формировать резервы на возможные потери. По задолженности, просроченной свыше 30–и дней, необходимо создание резервов на возможные потери в полной сумме, т.е. 100% от величины задолженности

Дебиторская задолженность, возникшая из расчетов в иностранной валюте по хозяйственным договорам, разделяется на 2–е категории:

- задолженность, возникшая по выданным авансам и предоплате (предварительная оплата);
- задолженность, возникшая в результате поставки имущества, выполненных работ, оказанных услуг (последующая оплата).

Задолженность по последующей оплате переоценивается в установленном порядке в связи с изменением суммы требований в иностранной валюте в зависимости от официального курса Банка России.

Задолженность по предварительной оплате не переоценивается, а фиксируется в рублях по официальному курсу иностранной валюты на дату перечисления. При невыполнении контрагентом своих обязательств, а также при расторжении договора, задолженность переклассифицируется в требования по возврату денежных средств в иностранной валюте и с даты такой переклассификации переоценивается в установленном порядке.

#### *Г) Финансовые требования*

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

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

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки согласно п. 4.59.2. ч. II Правил № 302–П. Требования по поставке ценных бумаг на возвратной основе (по сделкам РЕПО) отражаются по справедливой стоимости в соответствии с гл. 8 Приложения 11 к Правилам № 302–П и Письмом Банка России от 07.09.2007 г. № 141–Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи–выкупа» (далее — Письмо № 141–Т).

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

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

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

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

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

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

### **Правила переоценки НВПИ**

НВПИ может возникать только при последующей оплате товаров, работ, услуг. При предварительной оплате НВПИ не возникает, а сумма предварительной оплаты фиксируется на дату перечисления и в дальнейшем формирует балансовую стоимость актива или финансовый результат от выбытия актива.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Если значение переменной, лежащей в основе НВПИ, изменилось в течение месяца, то активы, требования и обязательства могут переоцениваться (пересчитываться) на день изменения.

#### **2.3.5. Обязательства банка**

##### *а) Собственные ценные бумаги*

Все выпущенные банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

При выдаче долговых обязательств за сумму денежных средств меньше номинальной стоимости в бухгалтерском учете отражается дисконт, который списывается в течение срока обращения долгового обязательства (амортизируется) на расходы.

Если долговое обязательство предусматривает выплату процентного (купонного) дохода, то осуществляется начисление (увеличение) обязательств банка в корреспонденции со счетами расходов в порядке, установленном Правилами № 302–П и Учетной политикой.

Долговые обязательства, а также обязательства по выплате процентов и купонов, номинированные в иностранной валюте, подлежат переоценке в соответствии с Правилами № 302–П.

##### *б) Кредиторская задолженность*

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

Кредиторская задолженность, возникшая из расчетов в иностранной валюте по хозяйственным договорам, разделяется на 2–е категории:

- задолженность, возникшая по полученным авансам и предоплате (предварительная оплата);
- задолженность, возникшая в результате принятия имущества, выполненных работ, оказанных услуг (последующая оплата).

Задолженность по последующей оплате переоценивается в установленном порядке в связи с изменением суммы требований в иностранной валюте в зависимости от официального курса Банка России.

Задолженность по предварительной оплате не переоценивается, а фиксируется в рублях по официальному курсу иностранной валюты на дату перечисления. При невыполнении контрагентом своих обязательств, а также при расторжении договора, задолженность переклассифицируется в обязательства по возврату денежных средств в иностранной валюте и с даты такой переклассификации переоценивается в установленном порядке.

##### *в) Финансовые обязательства*

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

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

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.  
Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

#### **2.4. 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 Правилами на основе приказа по банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, находящееся на ответственном хранении и т. п.):

- здания и сооружения — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- автотранспорт и другие транспортные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- конторское оборудование, мебель — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- компьютерная техника, информационные системы обработки данных — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- другое оборудование и другие основные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- долгосрочно арендуемые основные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- нематериальные активы — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы — перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- денежные средства, бланки строгой отчетности и другие ценности — перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Председатель Правления банка имеет право устанавливать более частые сроки проведения инвентаризации имущества и обязательств, которое оформляется отдельным приказом по банку.

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

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

Общие правила проведения инвентаризации и порядок инвентаризации отдельных видов имущества и финансовых обязательств приведены в [Приложении 2](#).

#### **2.5. Правила документооборота и технологии обработки информации**

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и определяет сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденными Правилами о документообороте (Приложение 3). В соответствии с Правилами под документооборотом понимается движение расчетно-денежных документов в банке с момента их



создания или получения до завершения исполнения или отправки. Правила о документообороте обеспечивают:

— все документы, поступающие в банк в операционное время, в том числе из дополнительных офисов и филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;

— документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Под понятием «операционное время» понимается время обслуживания клиентов, определенное приказом Председателя Правления банка.

Открытые и закрытые лицевые счета регистрируются в Книге регистрации лицевых счетов. Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде, выводится на печать на каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости – в другие сроки в течение года. Бумажная копия Книги регистрации лицевых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, заверяется подписью главного бухгалтера и печатью банка. Все текущие изменения, связанные с открытием, закрытием, изменениями лицевых счетов, отражаются на бумажном носителе, распечатываются ежедневно и формируются в отдельные сшивы, прошнуровываются, пронумеровываются, заверяется подписью главного бухгалтера и печатью.

Перечень документов, подлежащих обязательному распечатыванию, и периодичность их вывода на печать:

**Ежедневная оборотная ведомость** (Приложение № 8 к Положению от 26.03.2007 № 302-П) составляется по балансовым и внебалансовым счетам, внутри месяца обороты показываются за день, выдается на печать ежедневно. Кроме этого, на 1 число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года.

**Ежедневный баланс** (Приложение № 9 к Положению от 26.03.2007 № 302-П). Все совершенные за день операции отражаются в ежедневном балансе Банка, выдается на печать ежедневно. Баланс должен отвечать следующим основным требованиям:

- составляется по счетам второго порядка;
- по каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках по счетам в рублях и по счетам в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте, итого по счету;
- по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги;
- баланс должен быть читаемый, в заголовке указываются текстом: название кредитной организации, дата, на которую составлен баланс, единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка, по каким счетам выведены промежуточные итоги; итоговая сумма по балансу должна называться – «баланс».
- в одну строчку должны показываться остатки по дебету и кредиту.

Первичные балансы составляются в рублях и копейках, сводные – в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, сводный баланс с включением баланса филиала составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым банком. Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России;

**Отчет о прибылях и убытках** (Приложение № 4 к Положению от 26.03.2007 № 302-П) ведется нарастающим итогом с начала года. В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один – по балансовому счету №706 «Финансовый результат текущего года», второй – по балансовому счету №707 «Финансовый результат прошлого года». В отчете о прибылях и убытках может быть заполнен только один символ, показывающий финансовый результат деятельности банка: либо символ 33001 «Неиспользованная прибыль», либо символ 33002 «Убыток». Выдается на печать ежемесячно на первое число месяца.

**Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты** (Приложение 13 к Положению от 26.03.2007 № 302-П) составляется и распечатывается ежедневно.

**Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты** (Приложение № 14 к Положению от 26.03.2007 № 302-П) составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета.

**Ведомость остатков** (Приложение № 6 к Положению от 26.03.2007 № 302-П) составляется ежедневно в электронном виде, выдается на печать по мере необходимости.

**Лицевые счета**, по которым были проведены операции составляются ежедневно в электронном виде, выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским счетам ежедневно распечатываются для передачи клиентам;

**Остальные документы** могут выдаваться для распечатывания по мере необходимости.

Хранение документов в электронном виде в соответствии с Указанием Банка России № 2346-У от 25.11.2009. отражен в отдельном «Регламенте о хранении в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операции при организации работ по ведению бухгалтерского учета».

Аналитический учет расчетов по заработной плате с сотрудниками Банка, обязательств по вкладам, операции с пластиковыми картами, операции по кредитованию, операции по учету основных средств и материальных запасов, переводов физических лиц без открытия счета по системе «Быстрая почта», «Анелик», «Контакт», «Лидер», «Вестерн Юнион», «Золотая корона» ведется с использованием отдельных программных обеспечений. В основной банковской программе синтетический учет указанных операции ведется на соответствующих счетах итоговыми суммами по операциям за день или в установленных внутрибанковскими правилами случаях, по каждой операции. При этом данные аналитического учета строго соответствуют данным синтетического учета.

## **2.6. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями**

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

Банк осуществляет внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операции.

Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операции и отражения их в бухгалтерском учете.

Контроль должен быть направлен на:

обеспечение сохранности средств и ценностей;

соблюдение клиентами положений по оформлению документов;

своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;

перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе, с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту.

По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа специально выделенными сотрудниками.

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 5 Правил №302-П. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника. В банке контролирующие работники определены приказом Председателя Правления.

Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль. Главный бухгалтер банка, его заместитель, начальники отделов и ведущий экономист последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и исправление ошибок. Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется главным бухгалтером, планы проверок ежегодно утверждаются Председателем Правления банка.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации,

которая не была доступна банку на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Из этого следует, что если банк получает первичный учетный документ, из которого следует, что в предыдущие даты имел место факт хозяйственной деятельности, который следовало отразить ранее, или в иной сумме, чем это было отражено, то ошибкой это не считается. Следовательно, к таким фактам не применимы правила по отражению ошибок в бухгалтерском учете и отчетности. Они отражаются в дату поступления документов теми бухгалтерскими записями, которыми положено отражать в бухгалтерском учете операции на дату их совершения.

Все ошибки делятся на существенные и несущественные.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 10%. Существенность ошибки определяется по годовой отчетности.

### **3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

#### **3.1. Метод признания доходов и расходов банка**

Согласно Правилам № 302-П (п.1.12.2.ч.1), в учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

Настоящей Учетной политикой определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

##### **3.1.1. Периодичность начисления процентов**

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется ежедневно. По требованиям на получение процентов в соответствии с требованиями Положения № 283-П формируется резерв на возможные потери также ежедневно.

##### **3.1.2. Начисление процентов в дату уплаты**

Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе бухгалтерскими проводками отражается факт начисления дебиторской или кредиторской задолженности в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно. Затем отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом дебиторской или кредиторской задолженности.

##### **3.1.3. Начисление доходов и расходов по длящимся договорам**

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами, а также в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

Применение метода «начисления» означает, что признанные доходы и расходы от оказания услуг подлежат отражению по счетам по их учету в корреспонденции со счетами по учету соответствующих требований и обязательств (в т.ч. 47422, 47423, 60311, 60312) до их фактической уплаты.

Если дата признания доходов и расходов совпадает с датой оплаты, то использование счетов по учету требований и обязательств не обязательно.

Порядок возмещения затрат и издержек определяется в договорах. В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные банком издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

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

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Это означает, что суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному году (годам), отнесению на доходы (расходы) текущего года не подлежат.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

К категории доходов или расходов будущих периодов могут относиться только фактически перечисленные денежные средства. Начисление доходов или расходов будущих периодов Правилами № 302–П не предусмотрено, поскольку противоречит природе их возникновения.

ООО «УралКапиталБанк» принимает в качестве временного интервала календарный месяц.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала, суммы доходов (расходов) будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (месяц), могут быть отнесены непосредственно на доходы или расходы, а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов. Для различных групп и видов доходов (расходов) будущих периодов при отнесении на доходы (расходы) текущего года принцип существенности не применяется.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов

На счете **61301** «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» учитываются суммы процентов, полученные в счет будущих периодов, в разрезе каждого кредитного договора на размещение средств.

На счете **61401** «Расходы будущих периодов по кредитным операциям» учитываются суммы процентов, уплаченные в счет будущих периодов, в разрезе каждого договора на привлечение средств.

На счете **61304** «Доходы будущих периодов по другим операциям» учитываются поступившие суммы арендной платы в счет будущих периодов.

На счете **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям» учитываются суммы перечисленной арендной платы в счет будущих периодов.

На счете **61304** учитываются поступившие суммы в счет будущих периодов за информационно-консультационные услуги и аналогичные поступления.

К аналогичным поступлениям относятся:

- суммы, поступившие от клиента за аренду сейфовых ячеек;
- суммы, поступившие от клиента за обслуживание банковской карты;
- суммы, поступившие от клиента за выданную гарантию;
- сумма, поступившая за совершенный аваль на векселе клиента;
- другие.

На счете **61403** учитываются суммы перечисленной в счет будущих периодов:

- абонентской платы;
- суммы страховых взносов;
- за информационно–консультационные услуги;
- за сопровождение программных продуктов;
- за рекламу;
- за подписку на периодические издания;
- другие аналогичные.

Суммы комиссий, полученные от клиентов за несколько периодов, на доходы будущих периодов не относятся, а учитываются в составе кредиторской задолженности.

### **3.3. Учет расчетно-кассовых операций**

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России от 24 апреля 2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»; от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» и Приложением к нему № 33 «Рекомендуемый порядок отражения основных операций в бухгалтерском учете кредитных организаций при совершении расчетов через счета ЛОРО, НОСТРО и через счета межфилиальных расчетов», Положением Банка России от 01 апреля 2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» (далее — Положение № 222-П и внутренними документами банка).

Рабочие положения по учету расчетно-кассовых операций приведены в Приложении 4.

#### **3.3. 1. Урегулирование межфилиальной задолженности**

Порядок и периодичность урегулирования взаимной задолженности по счетам 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации», 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации», 30305 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам», 30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам» приведены в Приложении 19.

#### **3.3.2. Расчеты по банковским картам**

Если в договоре банковского счета отсутствует условие, при котором клиент имеет право на получение кредита, в случае недостаточности средств на его счете, банк обязан обеспечить проведение операции (в том числе с помощью технических средств защиты) только в пределах остатка денежных средств на банковском счете клиента.

В случае несанкционированного проведения расходной операции с банковского счета с использованием расчетных карт (технический овердрафт), сумма задолженности, зачисленная на балансовый счет 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт», согласно п. 2.8 Положения Банка от 24 декабря 2004 года № 266-П должна быть погашена в соответствии с нормами и сроками, установленными ст. 314 ГК РФ.

Если в дальнейшем вопрос об исполнении клиентом обязательств по погашению задолженности будет урегулирован, то сумма задолженности списывается со счета 30233 и относится на соответствующие балансовые счета в соответствии с условиями достигнутой договоренности, либо погашается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств. Если остается неурегулированным, то сумма задолженности списывается со счета 30233 и относится на расходы банка с отражением по символу 27308 «Другие расходы» ОПУ.

Аналогичные действия производятся в случае превышения клиентом установленного лимита кредитования при недостаточности средств на банковском счете клиента или депозитном счете клиента — физического лица («овердрафт»).

### **3.4. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц**

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 г. № 144-П; Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками»; Налоговым кодексом РФ и внутренними документами банка.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами банка.

Порядок создания резерва на возможные потери по процентным требованиям и обязательствам кредитного характера регулируется Положением Банка России от 20 марта 2006г. N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними документами банка.

Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам регулируется ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ и внутренними документами банка.

Рабочее положение по учету указанных операций приведено в Приложении 6.

#### **3.4.1. Учет задолженности по кредитам**

А. Кредит выдан одной суммой, погашается частями (аннуитентные платежи). При просрочке очередного платежа осуществляется перенос на счет по учету просроченных кредитов.

Переносится только та сумма кредитной задолженности, которая была просрочена. Текущая задолженность продолжает учитываться на прежних балансовых счетах.

Б. Кредит просрочен и был осуществлен перенос на счет по учету просроченных кредитов. Заключено дополнительное соглашение о пролонгации. Осуществляется обратный перенос на счет по учету текущей задолженности.

Восстановление суммы осуществляется на новый балансовый счет.

В. Кредитная линия по условиям договора предоставляет право заемщику получать кредит частями (траншами).

На каждый транш открывается отдельный лицевой счет.

Учет задолженности заемщика по прекращенному по решению суда кредитного договора осуществляется на том же балансовом счете, что и до решения суда.

Если кредитный договор прекращен кредитной организацией в одностороннем порядке в соответствии с условиями договора, то учет непогашенной части задолженности заемщика осуществляется в аналогичном порядке.

#### **3.4.2. Учет задолженности по процентам**

Требования по процентам в корреспонденции со счетом доходов начисляются всегда как текущая задолженность, кроме сделки по уступке прав требования по кредитному договору, когда просроченные проценты начисляются на счетах по учету просроченной задолженности.

По просроченной части кредита могут начисляться проценты по повышенной ставке.



Суммы процентов, полученные банком до наступления отчетного периода, к которому они относятся, могут быть учтены на счете по учету доходов будущих периодов в соответствии с Правилами, если в соответствии с условиями договора банк не возвращает их клиенту.

Если излишне полученные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату клиенту, то до момента возврата их следует учитывать на счете по учету обязательств по прочим операциям в качестве кредиторской задолженности.

Если в условиях договора строго установлена конкретная дата оплаты, то поступившая от заемщика сумма, относится на счет **47422** «Обязательства по прочим операциям» по учету обязательств банка. При наступлении даты оплаты процентов, установленной договором, сумма обязательств банка списывается в корреспонденции со счетом доходов.

Комиссии по кредитному договору начисляются на дату оказания услуг.

#### *Внебалансовый учет процентов*

Проценты, сомнительные к получению, начисляются во внебалансовом учете.

На дату получения осуществляется начисление процентов во внебалансовом учете. При получении денежных средств от заемщика в оплату процентов осуществляется бухгалтерская проводка по балансу в корреспонденции со счетами доходов. Проценты, начисленные во внебалансовом учете, списываются обратными проводками.

При переклассификации кредита в категорию качества, которая позволяет признавать проценты в качестве доходов, на дату переклассификации осуществляется начисление процентов во внебалансовом учете. Затем начисление процентов осуществляется бухгалтерской проводкой по балансу в корреспонденции со счетами доходов. Проценты, начисленные во внебалансовом учете, списываются обратными проводками.

#### **3.4.3. Учет полученного обеспечения**

Сумма полученных поручительств изменяется в зависимости от объема солидарных обязательств поручителя:

- при изменении курса иностранной валюты, в которой выдан кредит, осуществляется ежедневный пересчет суммы полученного поручительства;
- при начислении процентов сумма полученного обеспечения пересчитывается в связи с увеличением объема солидарных обязательств поручителя на дату начисления процентов;
- при начислении штрафов, пеней и неустоек сумма полученного обеспечения пересчитывается в связи с увеличением объема солидарных обязательств поручителя на дату начисления процентов;
- при погашении должником своих обязательств по кредитному договору (в полном объеме или частично) сумма полученного обеспечения уменьшается на соответствующие суммы.

Стоимость полученного залога пересчитывается (переоценивается) только в том случае, если она была выражена в иностранной валюте или в условных единицах, которые подвержены изменению.

Переоценка залога, оцененного в иностранной валюте, осуществляется ежедневно.

#### **3.4.4. Учет резервов на возможные потери**

Учет сумм резервов на возможные потери (далее — РВП) учитывается на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

При переносе сумм задолженности, по которой формируется резерв на возможные потери, на балансовые счета по учету просроченной задолженности, суммы резервов на возможные потери переносятся на соответствующий балансовый счет по учету РВП по просроченной задолженности прямыми проводками.

Если кредит выдан одной суммой, погашается частями, и соответствующая часть неоплаченная в срок перенесена на счет по учету просроченной задолженности.

Сумма резерва на возможные потери формируется на балансовом счете по учету РВП по просроченной задолженности в соответствующей просроченной части кредита.

### 3.5. Учет операции по привлечению средств от клиентов

В случае досрочного возврата вклада (депозита), сумма излишне начисленных процентов (в текущем году), ранее отнесенная на счета расходов, отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета по учету расходов 70606 «Расходы».

Излишне начисленные проценты, относящиеся к прошлому году до даты составления годового бухгалтерского отчета, отражаются по кредиту счета 70706 «Расходы», а после составления годового бухгалтерского отчета – по кредиту счета 70601 «Доходы» по символу 17201 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств».

При излишнем начислении процентов по кредитным договорам и необходимости корректировки сумм процентов, ранее отнесенных на доходы, бухгалтерская запись осуществляется, соответственно, по дебету счетов 70601 «Доходы», 70701 «Доходы», 70606 «Расходы» по символу 27201 «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств».

### 3.6. Учет операций по межбанковскому кредитованию

#### 3.6.1. Активные кредитные операции банка

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами банка.

Порядок создания резерва на возможные потери по процентным требованиям и обязательствам кредитного характера регулируется Положением Банка России от 20 марта 2006г. N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними документами банка.

Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам регулируется ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ и внутренними документами банка.

Рабочие положения по учету активных кредитных операций банка приведены в Приложениях 7.

#### 3.6.2. Пассивные кредитные операции банка

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», в редакции Положения № 144-П; от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками», с последующими изменениями и дополнениями согласно Налоговому кодексу РФ и внутренних документов банка.

Проценты, уплаченные банком за привлеченные средства (депозиты, выпущенные векселя и т.п.) включаются в расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, при условии, что размер начисленных процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же отчетном периоде на сопоставимых условиях (существенным считается отклонение более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по долговому обязательству, выданному в том же квартале на сопоставимых условиях).

При отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной:

— ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,1 раза (по долговым обязательствам в рублях);

— 15 % (по обязательствам в иностранной валюте).

Суммы уплаченных процентов, превышающие эти нормативы, должны быть отнесены на расходы, не уменьшающие эту базу (п. 8 ст. 270 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

Рабочие положения по учету пассивных кредитных операций банка приведены в Приложениях 7.

### **3.7. Учет операций с ценными бумагами**

#### **3.7.1. Пассивные операции банка с ценными бумагами**

Учетная политика банка в отношении учета операций основывается на Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»

Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка основывается на Положении Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П.

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете **52503** «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

#### **3.7.2. Активные операции банка с ценными бумагами**

Учетная политика банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 11 к Правилам № 302-П «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций в ценные бумаги и операций с ценными бумагами)» (далее — Порядок) и внутренним документом банка «Порядок совершения операции с ценными бумагами».

##### ***Виды ценных бумаг для целей бухгалтерского учета***

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учёту вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом следующего:

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 в целях 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».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

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

2) Долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения (независимо 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 не зависящим от банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно);

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 «удерживаемые до погашения». Уровень существенности (значительности объема) устанавливается не более 5 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые 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 двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

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

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу.

В бухгалтерском учете банка указанные операции отражаются в день получения первичных документов (отчеты брокеров, справки по клиентским счетам), подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

#### *Критерии первоначального признания*

Банк обязан признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда банк становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, банк обязан оценивать степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если банк **не получает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) Если банк **получает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

*Критерии прекращения признания*

Передавая ценные бумаги, банк обязан оценивать степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если банк **передает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) Если банк **сохраняет за собой** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под выгодами понимаются доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

*Метод определения текущей стоимости*

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма/цена, за которую ее можно реализовать/совершить сделку между независимыми друг от друга сторонами.

Если ценная бумага обращается на ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, средневзвешенная цена/признаваемая котировка определяется по данным организатора торговли (ММВБ).

Если ценная бумага не обращается на ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость - это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке в течение торгового дня. Под активным внебиржевым рынком понимаются такие источники информации (информационные системы), которые банк использует в своей текущей деятельности: Reuters, Bloomberg и др.

При отсутствии активного рынка текущая (справедливая) стоимость определяется по информации о последних рыночных сделках.

Если ценная бумага куплена при первичном размещении, то текущая (справедливая) стоимость - это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги.

*Учет затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг*

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

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если величина затрат на приобретение ценных бумаг (кроме сумм, уплачиваемых продавцу) незначительна (составляет менее 1%) по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с

договором продавцу, такие затраты банк признаёт операционными расходами в том месяце, когда были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Существенные затраты (более 1% от суммы приобретения/выбытия ценных бумаг) включаются в стоимость ценных бумаг, несущественные - в состав операционных расходов соответствующего месяца.

Консультационные, информационные или другие услуги, принятые банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете 50905 "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг" в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или обязательств кредитной организации по прочим операциям (счет 47422). На дату приобретения ценных бумаг стоимость существенных предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в ценные бумаги.

Если банк в дальнейшем принимает решение не приобретать ценные бумаги, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия такого решения.

Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется на балансовом счете 50905 "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг" в валюте расчетов с контрагентом.

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.

Ценные бумаги, учет которых на балансе банка ведется по текущей (справедливой) стоимости, подлежат переоценке:

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

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

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

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 15% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

4) Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по их приобретению и выбытию.

Под балансовой стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг.

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.

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" резервы на возможные потери не формируются.

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

#### *Начисленный процентный (купонный) доход*

Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (далее - ПКД) ведется на отдельных лицевых счетах "ПКД начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

Предусматривается открытие и ведение отдельных лицевых счетов «ПКД, уплаченный» (при приобретении), «ПКД начисленный» (за время признания на балансе банка)», открываемых на том же балансовом счете второго порядка, что и соответствующее долговое обязательство.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь ПКД, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (движение ценных бумаг (частичная реализация/дополнительное приобретение), передача без прекращения признания (сделки РЕПО, передача в доверительное управление) банк отражает ПКД начисленный по всем ценным бумагам данного выпуска за период с указанных выше дат по дату совершения операции включительно.

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

#### *Дисконт начисленный*

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Дисконт начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.



В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

а) при выплате эмитентом - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;

б) во всех остальных случаях - на дату перехода прав на ценные бумаги,

в) по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства.

По ценным бумагам Российской Федерации и субъектов РФ, а также эмитентов юридических лиц, имеющих рейтинги кредитоспособности международных рейтинговых агентств на уровне не ниже "B" по классификации "Standard&Poor's" или "Fitch Rating's" либо "B2" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service", получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной или высокой).

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

#### *Определение стоимости и финансового результата*

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг одного выпуска и (или) ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), осуществляется методом оценки по средней стоимости – списание ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. При применении данного способа вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся на соответствующем счете второго порядка, и при их выбытии (реализации) стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии 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.

Учетная политика в отношении активных операций банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. 2 Правил, общих принципов, изложенных в Приложении 11 к Правилам, а также гл. 10 Приложения 3 к Правилам.

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

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. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

1) «по предъявлении» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;

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 15.07.03 г.», то банк-эмитент вправе не принимать его к оплате по 14.07.03 г. включительно);

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 от предъявления (как правило, двух-трех дней).

В первом случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а при предъявлении векселя к платежу он будет переноситься внутренней проводкой по счету «до востребования» с лицевого счета «Учтенные банком векселя» на лицевой счет «Учтенные банком векселя, отосланные на инкассо», с которого он будет списываться при получении инкассированной вексельной суммы.

Во втором случае 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».

В третьем случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, то есть переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.

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

Учетная политика банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Правилами. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах главы Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (**47407—47408**).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, то есть с использованием счетов **47407—47408**.

### **Аналитический учет по векселям**

Лицевые счета открываются и ведутся по каждому векселю.

Рабочие положения по учету операций с ценными бумагами приведены в Приложении 8.

## **3.8. Учет операций с иностранной валютой**

### **3.8.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте**

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: **70603** — положительные разницы и **70608** — отрицательные разницы. Эти

счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком (виды валют, филиалам и т. п.).

Рабочее положение по учету операций переоценки приведено в Приложении 9.

### **3.8.2. Учетная политика банка в отношении валютно-обменных операций**

Учетная политика по валютно-обменным операциям строится на основе Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операции с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Указания Банка России от 11 июня 2004 г. № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц». Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, производится на счет **70601** «Доходы» по символу 12101 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки уполномоченного банка установлен ниже официального курса Банка России; или на счет **70606** «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки уполномоченного банка установлен выше официального курса Банка России.

Рабочее положение по учету валютно-обменных операций приведено в Приложении 9.

**3.8.3. Учетная политика банка в отношении конверсионных операций**, то есть операций, связанных с куплей-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе раздела «Конверсионные операции» п. 4.59. ч. 2 Правил.

В учетной политике по конверсионным операциям четко разделены операции по купле-продаже валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. В первом случае методика учета строится на использовании парных счетов **47407–47408** «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Во втором случае используются парные счета **47405–47406** «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

*А. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня»)* отражается только на балансовых счетах **47407–47408** по сводным лицевым счетам «Требования по получению валюты по конверсионным сделкам» и «Кредиторы по конверсионным сделкам» или «Дебиторы по конверсионным сделкам» и «Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам».

Рабочие положения по учету этих операций приведены в Приложении 9.

*Б. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «завтра» и «спот»)* отражается в день заключения сделки на счетах главы Г, раздел «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов **47407–47408**.

Рабочие положения по учету наличных (кассовых) сделок приведены в Приложении 9.

*В. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции)*, отражается при заключении на счетах главы Г, раздел «Срочные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета **47407–47408**, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

Рабочее положение по учету срочных сделок приведено в Приложении 9.

*Г. Операции по купле-продаже иностранной валюты по поручению клиента* являются посредническими и не затрагивают валютную позицию банка. Доходом банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение. Учетная политика для этих операций основана на том, что их отражение в учете не должно затрагивать мультивалютных конверсионных счетов **47407** и **47408**. В схеме учета используются парные балансовые счета **47405–47406**, на которых открываются лицевые счета для каждого клиента.

Рабочее положение по учету операций по купле-продаже иностранной валюты по поручению клиента приведено в *Приложении 9*.

*Д. Учетная политика в отношении торговых валютных операций*, то есть операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Правил, при соблюдении валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

*Е. Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций*, предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. При этом следует учесть, что комиссии различных видов, возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах **70601** по символу 16201 и **70606** по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссии. Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах: **70601** по символу 12201 или **70601** по символу 22101, на отдельных лицевых счетах.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

Кроме того, отнесение сумм в отдельные статьи доходов и расходов проводится по их названиям, поэтому при проведении депозитных операций в иностранной валюте; операций по кредитованию, с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте; и других операций используются балансовые счета **70601**, **70606** и статьи доходов и расходов с соответствующим наименованием.

### **3.9. Учет операций с драгоценными металлами**

#### **3.9.1. Операции с драгоценными металлами**

Операции с драгоценными металлами в физической форме могут совершать банки, имеющие лицензию на совершение данных операций. Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с Правилами, Инструкцией Банка России от 6 декабря 1996 г. № 52, Письмом Банка России от 18 февраля 1998 г. № 60-Т, другими нормативными актами Банка России по этим операциям.

Операции с драгоценными металлами отражаются на балансовых счетах банка и на внебалансовых счетах в рублях по официальным ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете. Аналитический учет ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и др.) в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла либо в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы).

Результаты текущей переоценки драгоценных металлов в связи с изменением официальных цен на них отражаются на счетах **70604** «Положительная переоценка драгоценных металлов» или **70609** «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» (счета непарные).

Банк не осуществляет операции с драгоценными металлами.

#### **3.9.2. Учет операции с памятными монетами**

Монеты, содержащие драгоценные металлы, являющиеся законным платежным средством учитываются по номиналу в кассе банка. Разница между номиналом и ее покупной стоимостью, учитывается на счете 47415.

Монеты, содержащие драгоценные металлы, не являющиеся законным платежным средством, учитываются по цене приобретения на балансовом счете 20308.

Монеты, содержащие драгоценные металлы, не переоцениваются.

При выбытии монет используется счет 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

В случаях, когда дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, учет ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 47422 и 47423.

### 3.10. Учет факторинговых операций банка

Учетная политика банка при выполнении факторинговых операций согласуется с Правилами и исходит из следующего. Расчетные документы, полученные фактор-банком от клиента (поставщика) в соответствии с актом приема-передачи, отражаются в бухгалтерском учете по отдельному лицевому счету, открываемому по каждому договору факторинга на внебалансовом счете **91202** «Разные ценности и документы», а авансированная сумма, перечисленная фактор-банком поставщику, отражается по отдельному лицевому счету, открываемому каждому поставщику по каждому договору факторинга, на балансовом счете **47402** «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям». Методика учета операций факторинга зависит от вида факторинга — *регрессный* или *безрегрессный*.

Под учетную на счете **47402** сумму создается резерв на возможные потери по ссудам в порядке, установленном Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», поскольку дебиторская задолженность поставщика перед банком приравнивается в целях создания резерва к ссудной задолженности. Созданный резерв отражается в учете на пассивном балансовом счете **47425** «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету «Резервы на возможные потери по факторинговым операциям». Резерв создается путем отнесения суммы отчислений в резервы на возможные потери по факторинговым операциям на расходы банка. Сумма отчислений в резерв зависит от величины основного долга и группы риска, к которой относится эта задолженность, исходя из формализованных критериев оценки кредитных рисков.

Отчисления в резерв принимаются в уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в соответствии со ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

### 3.11. Учет операций доверительного управления

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

#### Схема операций доверительного управления

Банк может выступать в качестве учредителя доверительного управления.



### *Объект и условия доверительного управления*

Банк, выступающий в качестве учредителя доверительного управления, имеет право передавать в доверительное управление все виды имущества, за исключением денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте.

Объектами доверительного управления для кредитной организации, выступающей в качестве учредителя управления могут быть:

- ценные бумаги;
- природные драгоценные камни и драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам РФ на правах собственности.

Имущество кредитной организации не подлежит передаче в доверительное управление государственному органу, органу местного самоуправления или другой кредитной организации.

Передача имущества в доверительное управление не влечет передачи права собственности на это имущество от учредителя доверительного управления к доверительному управляющему.

Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя доверительного управления, а также от имущества доверительного управляющего.

### *Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению*

Если Банк выступает в роли учредителя доверительного управления, то переданные им в доверительное управление активы учитываются на балансовом счете N 47901 "Активы, переданные в доверительное управление".

Передача активов отражается банком по дебету счета по учету активов, переданных в доверительное управление, и по кредиту счетов по учету соответствующих активов по стоимости, по которой они числились на дату вступления договора доверительного управления в силу.

Подтверждением получения имущества, переданного в доверительное управление, для учредителя управления является извещение об оприходовании имущества от доверительного управляющего или первичный учетный документ с пометкой "Д.У." (копия накладной, акт приема-передачи и т.п.).

Передача имущества в доверительное управление не влечет передачи права собственности на это имущество от учредителя доверительного управления к доверительному управляющему.

Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя доверительного управления, а также от имущества доверительного управляющего.

Операции, совершаемые доверительным управляющим в процессе управления, в бухгалтерском учете учредителя управления не дублируются. Совершенные доверительным управляющим операции в процессе управления (получение купонного дохода, выплата процентов, затраты на реализацию/приобретение ценных бумаг) изменяют стоимость активов, переданных в управление, и учитываются на счете 47901.

Все изменения стоимости активов, произошедшие в процессе доверительного управления (кроме доходов и расходов от переоценки), отражаются банком на основании отчета доверительного управляющего на счете по учету активов, переданных в доверительное управление (47901), в корреспонденции, соответственно, со счетами по учету доходов 70601 или

расходов 70606 (по символам доходов (16304) или расходов (25301), полученных/произведенных по операциям доверительного управления).

Если согласно договору доверительного управления осуществляется капитализация доходов (присоединение доходов к активам, находящимся в доверительном управлении), то суммы причитающихся доходов отражаются по дебету счета по учету активов, переданных в доверительное управление (47901), и по кредиту счета по учету доходов 70601 (по символу доходов, полученных от проведения операций доверительного управления (16304)).

Денежные средства, полученные банком - учредителем управления от доверительного управляющего в счет доходов от использования активов по договору доверительного управления, отражаются по дебету корреспондентского счета (30102) или по дебету счета доверительного управляющего, если он обслуживается в данной кредитной организации (далее - счета по учету денежных средств), и по кредиту счета по учету активов, переданных в доверительное управление (47901).

Перечисление суммы вознаграждения доверительному управляющему отражается банком - учредителем управления по дебету счета по учету расходов 70606 (по символу расходов, произведенных по операциям доверительного управления (25301)) и по кредиту счета по учету денежных средств (30102).

При удержании доверительным управляющим вознаграждения из доходов от использования находящихся в управлении активов банк - учредитель управления отражает эти средства по дебету счета по учету расходов 70606 (по символу расходов, произведенных по операциям доверительного управления (25301)) и по кредиту счета по учету активов, переданных в доверительное управление (47901).

В зависимости от условий договора доверительного управления возмещение необходимых расходов (издержек и затрат), возникших в процессе доверительного управления, может осуществляться путем перечисления доверительному управляющему денежных средств или удержания сумм из доходов от использования находящихся в управлении активов.

Денежные средства, полученные банком - учредителем в счет причитающихся сумм возмещения доверительным управляющим убытков, причиненных утратой или повреждением активов, а также упущенной выгоды за время доверительного управления, отражаются по дебету счета по учету денежных средств (30102) и по кредиту счета по учету доходов 70601 (по символу доходов, полученных от проведения операций доверительного управления (16304)).

Возврат активов из доверительного управления и их оценка осуществляются в соответствии с условиями договора доверительного управления.

Возвращенные из доверительного управления активы отражаются по дебету соответствующих счетов по их учету в корреспонденции со счетом по учету активов, переданных в доверительное управление (47901).

В случае полного или частичного невозврата активов в срок, установленный договором доверительного управления, стоимость невозвращенных активов в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим (иным) размещенным средствам.

*Создание/восстановление резервов на возможные потери по активам, переданным в доверительное управление*

Элементами расчетной базы резерва являются требования, учитываемые на лицевых счетах балансового счета 47901.

Оценка риска обесценения активов, переданных в доверительное управление, проводится с учетом следующего:

1) риск обесценения активов, переданных в доверительное управление, несет собственник активов - банк, являющийся учредителем доверительного управления.

Резерв не формируется по активам, имеющим рыночную стоимость (стоимость которых изменяется в балансе банка - учредителя доверительного управления на основании отчета, представляемого доверительным управляющим, с отнесением величины изменения на счета по учету доходов или расходов в соответствии с требованиями [пункта 8.18](#) главы Б. "Счета доверительного управления" части II "Характеристика счетов" приложения к Положению Банка России N 302-П).

Исключение составляют случаи, когда стоимость активов, определяемая банком - учредителем доверительного управления, ниже стоимости, рассчитанной доверительным управляющим, в этом случае резерв формируется на сложившуюся разницу стоимости активов.

Резерв формируется по активам, подверженным обесценению в связи с наличием факторов кредитного риска (долговые эмиссионные и неэмиссионные некотируемые ценные бумаги, кредитные требования (права требования), дебиторская задолженность, размещенные доверительным управляющим депозиты, иные активы). Резерв формируется при обесценении указанных активов, то есть при потере активами стоимости вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом (должником (эмитентом ценных бумаг)) обязательств в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы неисполнения (ненадлежащего исполнения).

При передаче в доверительное управление активов, резерв по которым до их передачи формировался в соответствии с требованиями Положения Банка России N 254-П или требованиями [Положения](#) Банка России N 283-П, ранее сформированный резерв переносится на балансовый счет 47902. В дальнейшем резерв по указанным активам формируется с учетом требований указанных [Положений](#).

2) При определении размера расчетного резерва по переданным в доверительное управление активам банк, являющийся учредителем доверительного управления, оценивает также риск, связанный с вероятностью невозврата доверительным управляющим активов, переданных ему в доверительное управление (далее - риск в отношении доверительного управляющего), а также риск возникновения убытков в результате того, что доверительный управляющий не проявит должной заботливости об интересах учредителя. Размер резерва определяется на основании профсуждений и результатов анализа деятельности и финансовой отчетности доверительного управляющего.

Периодичность представления отчетности доверительным управляющим определяется договором и зависит от величины активов, передаваемых в доверительное управление. Если стоимость активов превышает 5% от величины собственных средств (капитала) банка, то предусматривается представление информации от доверительного управляющего не реже чем один раз в календарный месяц, приурочивая его к срокам представления отчетности банка в Банк России. При незначительности стоимости активов, то есть когда величина стоимости переданных в доверительное управление активов не превышает 5% от величины собственных средств



(капитала) банка, возможно представление отчетности доверительным управляющим ежеквартально.

Периодичность уточнения ранее вынесенной оценки и регулирования резерва на возможные потери составляет не реже одного раза в месяц.

При отсутствии информации о стоимости активов, переданных в доверительное управление, резерв формируется в размере не менее 21% от стоимости активов, отраженных на соответствующих балансовых счетах по учету активов, переданных в доверительное управление.

Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери по активам, переданным в доверительное управление, отражаются на соответствующих балансовых счетах: доходы 70601 - по символу 16305, расходы 70606 - по символу 25302.

#### *Определение финансового результата от доверительного управления*

Периодичность получения банком–учредителем доходов от имущества, переданного в доверительное управление, определяется условиями договора. Согласно ст. 276 гл. 25 Налогового кодекса РФ доверительный управляющий обязан определять доход учредителя, полученный за отчетный (налоговый) период, нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода и ежеквартально сообщать учредителю о суммах, подлежащих выплате в качестве дохода. Однако договором доверительного управления может быть установлена иная, более частая периодичность определения финансового результата от доверительного управления.

Независимо от периодичности осуществления расчетов, предусмотренных в договорах доверительного управления, и фактического получения дохода банк, выступающий учредителем доверительного управления, отражает начисленные управляющим доходы для целей налогообложения ежеквартально, т. е. нарастающим итогом по результатам каждого квартала.

### **3.12. Учет основных средств**

#### **3.12.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета**

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства Российской Федерации лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен первоначальной стоимостью более 40000 рублей.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

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

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пп. 2.3.1 настоящей Учетной политики.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами.

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

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или

иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

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

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

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно. В отношении средств электронно-вычислительной техники монитор и системный блок учитываются как один инвентарный объект.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

### **3.12.2. Определение отдельных элементов учета основных средств**

Об определении методов оценки основных средств, поступающих в банк по различным основаниям, указано в пп. 2.3.1 Учетной политики банка на 2012 г. Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка. Срок полезного использования определяется банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества приказом по банку. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится, исходя из:

- ожидаемого срока использования в банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации; естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срока аренды).

При определении срока полезного использования основных средств банка может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

Председателем правления банка по группам основных средств определен линейный способ начисления амортизации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Применение линейного способа начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу.

При *линейном способе* годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения

переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере  $\frac{1}{12}$  годовой суммы.

В Учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не начисляются. К таким объектам относятся: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; приобретенные земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения; основные средства, переведенные по решению Председателя правления банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; имущество, первоначальная стоимость которого ниже установленного лимита стоимости, включенной в состав материальных запасов; объекты жилищного фонда.

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

Рабочее положение по учету основных средств приведено в Приложении 10.

### **3.13. Учет текущей аренды имущества**

По договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость); срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация; а также другие условия аренды.

Имущество может быть предоставлено арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование.

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

Передача объектов основных средств (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

На пассивном внебалансовом счете второго порядка 91507 «Арендованные основные средства» отражается стоимость предоставленных в аренду основных средств. Стоимость определяется на основании данных, предоставленных арендодателем.

В случае, если арендодатель не предоставил данные о стоимости переданного в аренду имущества, его стоимость определяется как сумма всех арендных платежей за весь срок аренды.

Рабочее положение по учету операций аренды приведено в Приложении 11.

### **3.14. Учет лизинговых операций банка**

Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга).

По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить

арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца.

Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем.

Предметом договора финансовой аренды могут быть любые непотребляемые объекты, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов.

### **3.15. Нематериальные активы**

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

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

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств (см. пп. 3.11.2 настоящей Учетной политики). По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности банка.

Рабочее положение по учету нематериальных активов приведено в Приложении 12.

### **3.16. Учет материальных запасов**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Приложением 10 к Правилам.

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

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Внеоборотные активы списываются только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Рабочее положение по учету материальных ценностей приведено в Приложении 13.

### **3.17. Учет налогов и сборов**

Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам, в том числе с внебюджетными фондами осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета 60301 «Расчеты по налогам и сборам».

По отдельным лицевым счетам балансового счета 60302 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством о налогах и сборах и обычаем делового оборота.

Сумма переплаты по налогам и сборам, рассчитанная банком, но не подтвержденная налоговым органом, отражается на отдельном лицевом счете балансового счета 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

### **3.17.1. Учет страховых взносов**

Выплата пособий отражается по отдельному лицевому счету балансового счета 60323.

Налоги и сборы, не подлежащие возмещению, относятся на счет 70606 «Расходы» по соответствующим символам ОПУ.

### **3.17.2. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль относятся на счет 70611 «Налог на прибыль».

Порядок отражения в бухгалтерском учете переплаты налога на прибыль зависит от времени ее выявления и периода, за который она образовалась.

**Переплата, выявленная во время составления годового отчета, отражается в бухгалтерском учете корректирующими событиями после отчетной даты:**

- переплата образовалась за истекший отчетный год

  - Дт 60302 «Расчеты по налогам и сборам»

  - Кт 70711 «Налог на прибыль»

- переплата образовалась за предыдущие годы (до отчетного года)

  - Дт 60302 «Расчеты по налогам и сборам»

  - Кт 70701 «Доходы» по символу 17203 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям»

**Переплата, выявленная после составления годового отчета, (независимо от периода, за который она образовалась):**

- Дт 60302 «Расчеты по налогам и сборам»

- Кт 70601 «Доходы» по символу 17203 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям»

Порядок отражения в бухгалтерском учете недоплаты налога на прибыль зависит от времени ее выявления, но не зависит от периода, за который она образовалась.

**Недоплата, выявленная во время составления годового отчета, отражается в бухгалтерском учете корректирующими событиями после отчетной даты:**

- Дт 70711 «Налог на прибыль»

- Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

**Недоплата, выявленная после составления годового отчета**

- Дт 70611 «Налог на прибыль»

- Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

### **3.17.3. Учет налога на добавленную стоимость**

Банк руководствуется п. 5 ст. 170 НК РФ. Это означает, что суммы налога на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам относятся на расходы. Для целей налогообложения принимаются только фактически уплаченные суммы НДС.

Для отнесения на расходы сумм налога на добавленную стоимость должны соблюдаться два условия:

- суммы НДС должны быть уплачены;

- товары приобретены, работы приняты, услуги оказаны.

Для учета НДС начисленного к уплате и НДС начисленного к получению используются отдельные лицевые счета балансовых счетов 60309, 60310.

### **3.17.4. Выполнение банком обязанностей налогового агента**

#### **Удержание налога на доходы физических лиц**

В соответствии с изменениями Налогового кодекса с 2008 года банк становится налоговым агентом по удержанию налога на доходы физических лиц от экономии на процентах.

Бухгалтерский учет отражается следующим образом:

Начисление процентов:

Дт 47427 «Требования по получению процентов»

Кт 70601 «Доходы»

Удержание налога одновременно с получением процентов:

Дт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»

Или:

Дт 202 «Касса кредитных организаций»

Кт 47427 «Требования по получению процентов»

Дт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»

Или:

Дт 202 «Касса кредитных организаций»

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам» - по лицевому счету НДФЛ – на сумму налога.

Начисление процентов по вкладам физических лиц:

Дт 70606 «Расходы»

Кт 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»

Дт 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»

Кт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»

Удержание налога одновременно с причислением процентов:

Дт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам» - по лицевому счету НДФЛ – на сумму налога.

При досрочном расторжении договора вклада – возврат ранее удержанного налога:

Дт 60302 «Расчеты по налогам и сборам» - по лицевому счету НДФЛ – на сумму налога.

Кт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»

#### **Учет госпошлины**

На момент уплаты госпошлины отсутствует определенность в отношении отнесения ее на расходы, так как по решению суда госпошлина может быть либо возмещена либо останется без возмещения. Исходя из этого уплаченная госпошлина до решения суда учитывается в качестве дебиторской задолженности.

При положительном решении суда уплаченная госпошлина возмещается и дебиторская задолженность закрывается. В случае отрицательного решения суда сумма госпошлины, учтенная на счете 60312, относится на расходы по символу 26407 «Судебные и арбитражные издержки».

### **3.18. Учет заработной платы**

Начисление заработной платы, в том числе авансов за первую половину месяца, а также иных выплат: премии, отпускных, согласно п. 5.11.1. Приложения 3 к Правилам отражается по мере начисления на балансовом счете 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда».

На отдельных лицевых счетах балансового счета 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда» отражаются:

- сумма заработной платы, выданная авансом за неотработанное время;
- сумма выявленной переплаты по расчетам с сотрудником.

Начисление отпускных за будущий период отражается в корреспонденции со счетом текущих расходов банка.

Начисление алиментов отражается с использованием отдельных лицевых счетов балансового счета 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

Учет сумм, подлежащих возмещению сотрудниками банка (за телефонные переговоры) ведется на отдельных лицевых счетах балансового счета 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Выплата пособия из фонда социального страхования осуществляется в корреспонденции со счетом 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

### **3.19. Расчеты с подотчетными лицами**

Расчеты по командировочным расходам, представительским расходам, расходам по хозяйственным операциям ведутся на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60307, 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», на счете учитываются денежные средства, выданные в под отчет в денежной форме.

Задолженность подотчетных лиц по денежным средствам, перечисленным на их банковские счета в безналичном порядке, отражается на отдельных лицевых счетах балансового счета 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

### **3.20. Учет срочных сделок**

Согласно п.10 ч.II Правил требования и (или) обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываемые на счетах по эти ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке:

- в день заключения сделки – на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом, учетной ценой на драгоценные металлы, рыночной (биржевой) ценой на ценные бумаги, ставкой, индексом или другой переменной на дату заключения сделки;

- в день изменения официальных курсов, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги, ставок, индексов или других переменных – на сумму разницы между последним официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой на драгоценные металлы или другой переменной) и вновь установленным официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой на драгоценные металлы или другой переменной).

Для отражения курсовых разниц, возникающих от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, а также ставок, индексов или других переменных по заключенным сделкам, открыты счета «Нереализованные курсовые разницы».

Для ведения бухгалтерского учета на счетах «Нереализованные курсовые разницы» открываются парные лицевые счета (активный и пассивный) для учета нереализованных доходов и расходов по заключенным сделкам.

В начале следующего операционного дня осуществляется переоценка всех внебалансовых счетов, в связи с изменением курса иностранной валюты.

Требования переоцениваются отдельно, обязательства – отдельно. Лицевые счета открываются отдельно по каждой сделке.

### **3.21. Учет НВПИ**

Стоимость товаров, работ, услуг (в том числе с применением НВПИ) и порядок расчетов определяется в договорах.

Если договором предусмотрена частичная оплата (аванс, задаток) до поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), то такие промежуточные выплаты на отражаемую в бухгалтерском учете стоимость товара (работ, услуг) не влияют. Соответственно, переоценка дебиторской или кредиторской задолженности, связанная с такими промежуточными расчетами, не осуществляется. В связи с этим, норма п. 1.4.3. Приложения 3 Правил и устанавливает отражение доходов и расходов, связанных с применением НВПИ, только при осуществлении расчетов после указанной выше даты.

Если стоимость товара (работ, услуг) определена в размере 100% предоплаты, осуществленной по условиям договора до даты поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), то никаких разниц, связанных с применением НВПИ, не возникает.

### 3.22. Внебалансовый учет

Внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены на активные и пассивные. В учете отражается методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные – со счетом № 99998, при этом счета №№ 99998 и 99999 ведутся только в рублях.

### 3.23. Счета ДЕПО

Глава «Д» предназначена для учета депозитарных операций. Учет ведется в соответствии с нормативными актами Банка России.

### 3.24. Учет доходов и расходов банка

Методика учета доходов и расходов банка строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете». Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Филиал самостоятельно ведет учет доходов и расходов от проведения операции. Доходы и расходы передаются филиалом на баланс головного банка в соответствии с Указанием ЦБ РФ бухгалтерской записью по отражению события после отчетной даты в первый рабочий день нового года в корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалами. Других операции по отражению события после отчетной даты в филиале не осуществляется.

**3.24.1. Доходы банка** образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете **70601** «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

На балансовых счетах **70602** «Доходы от переоценки ценных бумаг»; **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»; **70604** «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов.

На балансовом счете **70605** «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной.

Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.



**3.24.2. Расходы банка** образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете **70606** «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах **70607** «Расходы от переоценки ценных бумаг»; **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»; **70609** «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете **70610** «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. На балансовом счете **70611** «Налог на прибыль» ведется учет использования прибыли на уплату налога на прибыль. На балансовом счете **70612** «Выплаты из прибыли после налогообложения» отражается в учете использование прибыли, распределенной между участниками в виде дивидендов, а также направленной на формирование (пополнение) резервного фонда.

Рабочие положения по учету доходов и расходов банка приведены в Приложении 14.

### 3.24.3. Примеры нумерации лицевых счетов доходов и расходов

Открытие лицевого счета по учету доходов – процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности:

балансовый счета второго порядка	70601 (разряды 1-5)
признак рубля	810 (разряды 6-8)
защитный ключ	К (разряд 9)
номер филиала	1 (разряды 10-13)
символ Отчета о прибылях и убытках	11106 (разряды 14-18)
порядковый номер лицевого счета	1 (разряды 19-20)
<u>номер лицевого счета</u>	<u>70601 810 К 0001 11106 01</u>
разряды	1-5 6-8 9 10-13 14-18 19-20

При необходимости схема нумерация лицевых счетов по учету доходов и расходов может быть изменена, используя вместо пяти знаков четыре последних символа отчета о прибылях и убытках (в разделах 14-17).

Открытие лицевого счета по учету доходов – процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности:

балансовый счета второго порядка	70601 (разряды 1-5)
признак рубля	810 (разряды 6-8)
защитный ключ	К (разряд 9)
номер филиала	1 (разряды 10-13)
четыре последних знака символа	
Отчета о прибылях и убытках	1106 (разряды 14-17)
порядковый номер лицевого счета	1 (разряды 18-20)
<u>номер лицевого счета</u>	<u>70601 810 К 0001 1106 001</u>
разряды	1-5 6-8 9 10-13 14-17 18-20

Аналитический учета на балансовом счете **707** «Финансовый результат прошлого года» ведется в соответствии с символами Отчета о прибылях и убытках.

### 3.24.5. Даты признания процентных расходов

1. День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов:

- по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах);
  - по привлеченным драгоценным металлам;
  - по операциям займа ценных бумаг.
2. День, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов.
  3. Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

### **3.24.6. Даты признания процентных доходов**

*Для процентов, получение которых признается определенным:*

- по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях;
  - от размещения драгоценных металлов;
  - от операций займа ценных бумаг;
  - по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц).
1. День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком).
  2. Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.
  3. Дата переклассификации, в случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).
  4. Дата переклассификации в случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).
- Последние две даты определяются пп. 11.2.3 и 11.2.4 Приложения 3 Правил. Момент переклассификации также считается датой признания. Поэтому при понижении или повышении категории качества актива на внутримесячную дату следует начислить и признать в качестве доходов проценты на дату совершения этого события.
5. Дата выбытия (реализации) долгового обязательства. Эта дата следует из п. 11.2 Приложения 3 Правил, а также из принципов, установленных Приложением 11 Правил.
  6. Дата реализации при уступке права требования.

*Для процентов, получение которых признается неопределенным:*

1. Дата их фактического получения (п. 11.2.2 Приложения 3 Правил).
2. Дата реализации. В этот день в качестве дохода следует признать начисленные проценты и дисконт, получение которых ранее считалось неопределенным (п. 4.6.1 Правил).
3. Дата реализации при уступке права требования (п. 3.1.1 Приложения 12 Правил).

### **3.24.7. Даты признания доходов и расходов от выполненных работ (оказания услуг)**

Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг):

- от банковских операций и других сделок;
- операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Банк вправе признавать доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора в последний рабочий день месяца исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг).

Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от выполняемых работ (оказания услуг):

- от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов);
- от расчетно-кассового обслуживания клиентов (в том числе других кредитных организаций) начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно-кассовое обслуживание и других договоров.

### **3.24.8. Доходы и расходы от операций купли–продажи иностранной валюты**

Доходы и расходы от операций купли–продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

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

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки;
- дата получения.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

### **3.24.9. Дата признания доходов и расходов при уступке прав требования**

В соответствии с п. 2.1.2 Приложения 12 Правил доходы и расходы от проведения факторинговых, форфейтинговых операций определяются на дату поступления денежных средств от должника с использованием счета **61212** «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Согласно п. 3.1.1 Приложения 12 Правил осуществляется доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы.

На дату выбытия (реализации) определяется доход или расход с использованием счета **61209** «Выбытие (реализация) имущества».

При осуществлении факторинговых, форфейтинговых операций Правила № 302–П устанавливают кассовый метод признания доходов – при получении денежных средств от должника.

При уступке права требования все непризнанные проценты, а также штрафные санкции следует признать в качестве доходов. При этом неважно, поступили денежные средства от контрагента или нет.

### **3.24.10. Доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами**

Доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов и драгоценных камней (в том числе по срочным сделкам), определяются как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью на дату совершения операции (сделки).

При выбытии драгоценного металла финансовый результат определяется на дату перехода права собственности на этот металл.

При приобретении драгоценных металлов (в том числе по срочным сделкам) разница между ценой приобретения и учетной ценой на драгоценный металл, действующей на дату перехода прав, относится на счета по учету доходов или расходов.

### **3.24.11. Финансовая аренда (лизинг)**

Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), определяется лизингодателем и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленного договором финансовой аренды (лизинга) срока уплаты лизингополучателем лизингового платежа.

### **3.24.12. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок**

Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты).

### **3.24.13. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций**

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

### **3.24.14. Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери**

Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери, определяются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.

В соответствии с п. 2.1 Положения Банка России от 26 марта 2004 г. № 254–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение № 254–П) оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением, **но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.**

Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированным в иностранной валюте элементам расчетной базы следует осуществлять по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день, если за этот день также составлялся ежедневный баланс банка).

### **3.24.15. Доходы и расходы от аренды**

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг.

### **3.24.16. Доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества**

Бухгалтерские записи по лицевому счету выбытия (реализации) имущества осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т. п.). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

Имущество выбывает из кредитной организации в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

Учет выбытия основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете 61209 по учету выбытия (реализации) имущества. Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, нематериальных активов, предмета или вида материальных ценностей.

В некоторых случаях финансового результата от выбытия имущества может не возникать.

Согласно п. 3.5.3 Приложения 3 к Правилам № 302–П затраты и издержки, подлежащие

возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности. В связи с этим по кредиту счета выбытия имущества отражаются суммы возмещения материального ущерба от недостач или порчи ценностей, взыскиваемые в установленных законодательством Российской Федерации случаях с виновных лиц, в корреспонденции со счетом по учету расчетов с работниками по оплате труда (60306), расчетов с работниками по подотчетным суммам (60308) либо со счетом по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами (60323).

### **3.24.17. Доходы и расходы от передачи активов в доверительное управление**

Все изменения стоимости активов, произошедшие в процессе доверительного управления, отражаются банком — учредителем управления на дату получения отчета доверительного управляющего на счете по учету активов, переданных в доверительное управление, в корреспонденции соответственно со счетами по учету доходов или расходов (по символам доходов или расходов, полученных/произведенных по операциям доверительного управления).

### **3.24.18. Другие операционные расходы**

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, т. е. на дату начисления.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

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

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

### **3.24.19. Штрафы, пени, неустойки**

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

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

На практике документы, содержащие решение суда, могут поступать с большим опозданием. В том числе, уже после даты вступления решения суда в законную силу (банк ведет регистрацию входящих документов).

Датой признания доходов и расходов с этом случае будет дата фактического поступления документов. На эту дату следует осуществить следующие бухгалтерские записи.

Штрафы, пени, неустойки начисляются на доходы:

Дт 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

Кт 70601 «Доходы» по символам 17101—17103 «Штрафы, пени, неустойки»

Штрафы, пени, неустойки начисляются на расходы:

Дт 70606 «Расходы» по символам 27101—27103 «Штрафы, пени, неустойки»

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

### **3.24.20. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году**

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

Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам.

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

- от списания обязательств и активов (требований), в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей — по символам 17305 «Другие доходы, относимые к прочим, от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности» и 27304 «Другие расходы, относимые к прочим, от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности» соответственно;

- от оприходования излишков и списания недостач — по символам 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков: материальных ценностей денежной наличности», 17304 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков: материальных ценностей денежной наличности» и 27302 «Другие расходы, относимые к прочим, от списания недостач материальных ценностей», 27303 «Другие расходы, относимые к прочим, от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам» соответственно;

- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные) — по символу 27307 «Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности»;

- расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы — по символу 27305 «Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы»;

- другие доходы и расходы — по соответствующим символам подразд. 3 «Другие доходы, относимые к прочим» разд. 7 «Прочие доходы» гл. I «Доходы» и подразд. 3 «Другие расходы, относимые к прочим» разд. 7 «Прочие расходы» гл. II «Расходы» Правил.

В случае досрочного расторжения договора банковского вклада (депозита) также могут возникать доходы прошлых лет.

В период после составления годового отчета в связи с получением аудиторского заключения подтвержденная и утвержденная в Отчете о прибылях и убытках сумма расходов изменению не подлежит, поэтому суммы корректировок в этом случае признаются доходами прошлых лет.

### **3.24.21. Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте**

Переоценка осуществляется в соответствии с принципами, установленными п. 1.17 ч. I Правил ведения бухгалтерского учета. Таким образом, доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно, в связи с изменением валютного курса.

Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте в связи с изменением официальных курсов накапливаются в течение всего года на балансовых счетах 70603, 70608.

Официальные курсы иностранных валют устанавливаются Банком России с точностью до четвертого десятичного знака.

Банк России ежедневно публикует курс иностранных валют, входящих в Перечень, по отношению к рублю. В соответствии с Информацией Банка России от 31 декабря 2010 года в Перечень входят 35 видов иностранных валют.

### **3.24.22. Доходы и расходы от переоценки драгоценных металлов**

Переоценка осуществляется в соответствии с принципами, установленными п. 1.18 ч. I Правил ведения бухгалтерского учета. Доходы и расходы от переоценки признаются на дату изменения учетной цены на драгоценные металлы.

Доходы и расходы от переоценки счетов в драгоценных металлах в связи с изменением учетных цен накапливаются в течение всего года на балансовых счетах 70604, 70609.

### **3.24.23. Доходы и расходы от переоценки ценных бумаг**

Переоценка ценных бумаг осуществляется в соответствии с Приложением 11 к Правилам.

В соответствии с Приложением 11 к Правилам переоценка ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», относится на счета доходов или расходов от переоценки.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

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

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерии существенности определяются кредитной организацией и устанавливаются в Учетной политике.

Суммы переоценки ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относится на счета доходов или расходов на дату выбытия этих ценных бумаг.

Балансовые счета 70602 и 70607 согласно Приложению 1 к Правилам № 302–П являются парными счетами.

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации.

Аналитический учет на этих счетах ведется в соответствии с требованиями п. 5.1. Приложения 11 к Правилам № 302–П 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.

Перекрытие результатов отрицательной переоценки одних ценных бумаг результатами положительной переоценки других ценных бумаг не допускается.

В связи с этим парными счетами являются отдельные лицевые счета, открытые по выпускам ценных бумаг. На этих лицевых счетах на конец операционного дня может быть только одно сальдо: либо активное, либо пассивное.

В синтетическом учете в балансе банка на конец дня могут содержаться остатки как на счете 70602, так и на счете 70607, в зависимости от конкретной структуры портфеля ценных бумаг.

В соответствии с п. 5.4 Приложения 11 к Правилам № 302–П при проведении переоценки ценных бумаг переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Это требование относится ко всем переоцениваемым ценным бумагам как категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», так и категории «имеющиеся в наличии для продажи», то есть сумма переоценки, относящаяся к выбывающим ценным бумагам, подлежит списанию с соответствующих счетов по учету переоценки (контрсчетов).

Вместе с тем порядок бухгалтерского учета при выбытии ценных бумаг указанных категорий различный. При выбытии ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, суммы переоценки, учтенные на счетах 50120, 50121, 50620, 50621, на балансовом счете 61210 не отражаются. При выбытии ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

суммы переоценки, учтенные на счетах 50220, 50221, 50720, 50721 в соответствии с п. 4.6.3 и п. 4.6.5 Приложения 11 к Правилам № 302–П отражаются на счете 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

В связи с этим и приведено требование п. 5.7 Приложения 11 к Правилам № 302–П о необходимости обязательного списания сумм переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при полном списании с балансового счета второго порядка этих ценных бумаг соответствующего выпуска.

Аналогичное требование в отношении ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, излишне, поскольку вся сумма переоценки, относящаяся к выбывшим ценным бумагам, списывается в корреспонденции со счетом 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Кроме того, в целях правильного формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» необходимо выполнять требование п. 4.6.4 Приложения 11 к Правилам № 302–П об одновременном отнесении сумм переоценки, учтенной на счетах 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи», на счета по учету доходов и расходов от операций с приобретенными ценными бумагами по символам 13101—13108, 23101—23108.

### **3.24.24. Доходы и расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ**

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

### **3.24.25. Использование символов Отчета о прибылях и убытках**

В бухгалтерском учете символа Отчета о прибылях и убытках используются в соответствии с Приложениями 3 и 4 к Правилам с учетом следующего:

Затраты банка на оплату оказываемых банку консультационных и информационных услуг относятся к операционным расходам и отражаются по символу 25303 «Прочие операционные расходы» либо 25206 «Коммиссионные сборы по другим операциям».

По статье 26410 «Страхование» подлежат отражению страховые платежи по всем видам договоров страхования, по этой же статье отражаются платежи, перечисляемые в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов».

Доходы, полученные за открытие и ведение ссудных счетов клиентов, отражаются по символу 16203 «Коммиссионные вознаграждения по другим операциям».

Расходы по противопожарному обучению персонала отражаются по символу 26412 «Другие организационные и управленческие расходы».

По символу 26401 «Подготовка и переподготовка кадров», отражаются расходы на подготовку и переподготовку кадров, если одновременно выполняются следующие условия:

- договор заключен с образовательным учреждением, имеющим соответствующую лицензию;
- обучение проходит работник, заключивший с банком трудовой или ученический договор;
- предметом договора является профессиональная подготовка или переподготовка работника.

Расходы по приобретению пластиковых карт относятся на символ 26305 «Расходы по списанию стоимости материальных запасов».

Плата за членство в различных некоммерческих организациях и платежных системах отражается по символу 25303 «Прочие операционные расходы».

Расходы по услугам процессингового центра отражаются по символу 26406 «Организационные и управленческие расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем».

Расходы за пользование справочными системами отражаются по символу 26406.

Расходы по проведению сертификации сейфовой комнаты отражаются по символу 26412 «Другие организационные и управленческие расходы».

Перечень расходов, относимых на символ 26406:

- услуги местной телефонной связи;
- услуги междугородной и международной связи;
- услуги внутризоновой связи;



- услуги телефонной связи в выделенной сети связи;
- услуги телеграфной связи;
- услуги связи по предоставлению каналов связи;
- услуги связи по передаче данных;
- услуги связи по передаче данных для целей передачи голосовой информации;
- телематические услуги связи;
- услуги связи для целей кабельного вещания;
- услуги почтовой связи (по приему, обработке, перевозке, доставке (вручению) почтовых отправлений, а также по осуществлению почтовых переводов денежных средств, в т.ч. марки;
- услуги телекоммуникационных систем (по передаче по линиям связи информации, доступ к которой осуществляется с использованием средств вычислительной техники), не относящиеся к услугам связи;
- услуги информационных услуг (связанные с совокупностью содержащейся в базах данных информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологии и технических средств).

Остальные похожие услуги – курьерские и т.п. относятся на символ 26412.

Полученное вознаграждение за хранение векселя отражается по символу 16203 «Комиссионные вознаграждения по другим операциям».

Расходы по договору хранения ключей от кассы в другом банке отражаются по символу 26412.

Расходы по госпошлине за предоставление сведений из ЕГРЮЛ отражаются по символу 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации».

Расходы в виде сумм уплаченного налога на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам отражаются по символу 26411.

Пени по налогу на прибыль отражается по символу 27103 «Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям».

Доходы за подключение POS-терминала и регистрацию его в платежной системе отражаются по символу 16306. Доходы за информационное обслуживание, за право пользования ПО, установленным на терминале, отражаются по символу 16306.

Расходы за оказанные услуги по оценке здания отражаются по символу 26412.

Расходы по формированию резервов на возможные потери отражаются на следующих символах, в зависимости от целей использования:

- резерв на предстоящую оплату отпусков работников банка, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы банка за год по символу 26101 «Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации»;
- резерв на ремонт основных средств по символу 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества».

Штраф за утерю (порчу) банковской карты по вине клиента отражается по символу 17102.

Доходы за свидетельствование подлинности подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати отражается по символу 16203.

Расходы на улучшения арендованного имущества, не являющегося собственностью арендатора, отражаются по символам 26301 и 26302 в зависимости от видов работ.

Материальная помощь сотрудникам и единовременные выплаты, связанные с чрезвычайными ситуациями сотрудников банка или смертью, материальное поощрение и премирование сотрудников, не входящих в систему оплаты труда, подарки сотрудникам на дни рождения, и т.п. отражаются по символу 27305.

Расходы на благотворительность – по символу 27305.

Расходы на спортивные и культурные мероприятия отражаются по символу 27306.

Вознаграждение членам Совета Директоров отражается по символу 27308.

Доходы за пролонгацию кредитного договора – по символу 16203.

Расходы по возмещению госпошлины отражаются по символу 26407.

Расходы по перемещению оборудования внутри помещения (с целью его переподключения), такелажные работы (с этажа на этаж, из одного адреса в другой), оборудование рабочих мест (при переезде, установка дополнительных разеток, прокладка кабелей и т.п.) отражается по символу 26412.

Использование символов 17201 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» и 17202 «Доходы

прошлых лет, выявленные в отчетном году по другим банковским операциям и сделкам» отражается следующим образом:

Символ 17101 — по штрафам, пени и неустойке по кредитам, процентам, а также за комиссии, сопровождающие кредиты, символ 17102 — по штрафам, пени и неустойке по остальным банковским операциям.

Для составления отчетности по форме 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» открываются отдельные лицевые счета по следующим символами Отчета о прибылях и убытках:

- по символу 12406 «Доходы от оказания консультационных и информационных услуг» для учета доходов от оказания консультационных и информационных услуг в связи с предоставлением ссуд (расшифровка S12406/1.2);

- по символам 13101—13108 для учета доходов от операций с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (расшифровка S131/6);

- по символам 13101—13108 для учета доходов от операций с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (расшифровка S131/7);

- по символу 15101 «Положительная переоценка ценных бумаг» для учета положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (расшифровка S15101/6);

- по символам 15201 «Доходы от изменения курса ценной бумаги» и 15203 «Доходы от изменения индекса цен» для учета доходов от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее — НВПИ), от изменения курса ценной бумаги и (или) от изменения индекса цен ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (расшифровка S152/6);

- по символам 15201 и 15203 для учета доходов от применения НВПИ от изменения курса ценной бумаги и (или) от изменения индекса цен ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (расшифровка S152/7);

- по символам 15201 и 15203 для учета доходов от применения НВПИ от изменения курса ценной бумаги и (или) от изменения индекса цен ценных бумаг, удерживаемых до погашения (расшифровка S152/8);

- по символам 16203 «Комиссионные вознаграждения по другим операциям» для учета доходов от открытия и ведения ссудных счетов клиентов (расшифровка S16203/1.2);

- по символу 16305 «Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери» для учета доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (расшифровка S16305/4);

- по символу 16305 для учета доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери, сформированных под требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, включая средства, размещенные на корреспондентских счетах (расшифровка S16305/4.1);

- по символу 16305 для учета доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери, сформированных под требования по получению процентных доходов по вложениям в ценные бумаги (расшифровка S16305/4.2);

- по символу 16305 для учета доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери, сформированных под требования по получению процентных доходов по вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (расшифровка S16305/4.2.1);

- по символу 16305 для учета доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери, сформированных под требования по получению процентных доходов по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (расшифровка S16305/4.2.2);

- по символу 16305 для учета доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (расшифровка S16305/14);

- по символу 16305 для учета доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения (расшифровка S16305/15);

- по символу 17101 «Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» для учета штрафов, пеней, неустоек, отнесенных на доходы, по операциям с кредитными организациями по привлечению и предоставлению (размещению) денежных средств (расшифровка S17101/1.1);

— по символу 17201 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» для учета доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, полученных от кредитных организаций по операциям по привлечению и предоставлению (размещению) денежных средств (расшифровка S17201/1.1);

— по символам 23101—23109 для учета расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (расшифровка S231/6);

— по символам 23101—23109 для учета расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (расшифровка S231/7);

— по символу 24101 «Отрицательная переоценка ценных бумаг» для учета отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (расшифровка S24101/6);

— по символам 24201 «Расходы от изменения курса ценной бумаги» и 24203 «Расходы от изменения индекса цен» для учета расходов от применения НВПИ от изменения курса ценной бумаги и (или) от изменения индекса цен ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (расшифровка S242/6);

— по символам 24201 и 24203 для учета расходов от применения НВПИ от изменения курса ценной бумаги и (или) от изменения индекса цен ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (расшифровка S242/7);

— по символам 24201 и 24203 для учета расходов от применения НВПИ от изменения курса ценной бумаги и (или) от изменения индекса цен ценных бумаг, удерживаемых до погашения (расшифровка S242/8);

— по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери» для учета отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (расшифровка S25302/4);

— по символу 25302 для учета отчислений в резервы на возможные потери, сформированные под требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, включая средства, размещенные на корреспондентских счетах (расшифровка S25302/4.1);

— по символу 25302 для учета отчислений в резервы на возможные потери, сформированные под требования по получению процентных доходов от вложений в ценные бумаги (расшифровка S25302/4.2);

— по символу 25302 для учета отчислений в резервы на возможные потери, сформированные под требования по получению процентных доходов от вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (расшифровка S25302/4.2.1);

— по символу 25302 для учета отчислений в резервы на возможные потери, сформированные под требования по получению процентных доходов от вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (расшифровка S25302/4.2.2);

— по символу 25302 для учета отчислений в резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (расшифровка S25302/14);

— по символу 25302 для учета отчислений в резервы на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения (расшифровка S25302/15);

— по символу 27101 «Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» для учета штрафов, пеней, неустоек, отнесенных на расходы, по операциям с кредитными организациями по привлечению и предоставлению (размещению) денежных средств (расшифровка S27101/2.1);

— по символу 27201 для учета расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, по операциям с кредитными организациями по привлечению и предоставлению (размещению) денежных средств (расшифровка S27201/2.1).

При продаже долей в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью доходы и расходы отражаются по следующим символам Отчета о прибылях и убытках.

По доходам используется символ 16302 «От выбытия (реализации) имущества», по расходам — символ 26307 «По выбытию (реализации) имущества».

### **3.25. Методика учета финансовых результатов**

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2, 7.3 ч. 2 Правил, а также Приложением 3 к Правилам.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **706** «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Правилам.

Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 321 (превышения расходов над доходами по строке 322) Приложения 9 «Баланс кредитной организации».

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **707** «Финансовый результат текущего года».

Назначение счета: учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского отчета. Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Прибыль (убыток) прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 324 (превышение расходов над доходами по строке 325) Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Правилам.

Рабочее положение по учету финансовых результатов банка приведено в *Приложении 16*.

### **3.26. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов банка**

#### **3.26.1. Распределение прибыли**

Банк производит *распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания участников*. Размер отчислений от чистой прибыли определяется общим собранием участников банка. Направления использования определяются на основании решений в соответствии с утвержденными во внутренних документах банка полномочиями.

По решению общего собрания участников распределение прибыли по итогам года может быть направлено:

- на выплату дивидендов;
- на пополнение резервного фонда;
- на выплату вознаграждений;
- на погашение убытка прошлых лет.

#### **3.26.2. Создание и использование фондов банка**

Создание и использование фондов банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом. Банк создает резервный фонд в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала и размер ежегодных отчислений Уставом банка установлен не менее 5% от чистой прибыли (ст. 30 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»). Этот фонд используется строго по целевому назначению (покрытие убытков отчетного года, выплата дивидендов при отсутствии прибыли отчетного года или прошлых лет). Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению общего собрания участников, но только в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

Рабочие методики учета использования прибыли и фондов банка приведены в [Приложении 17](#).

#### **3.26.3. Порядок учета налога на добавленную стоимость**

По операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость (НДС), НДС начисляется и учет осуществляется на отдельных лицевых счетах «НДС начисленный к получению» и «НДС начисленный к оплате». Эти лицевые счета открываются на балансовых счетах **60309** «Налог на

добавленную стоимость, полученный» и **60310** «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» соответственно.

#### **3.26.4. Учет резервов предстоящих расходов**

Учетной политикой предусмотрено использование счета **60348** «Резервы предстоящих расходов» для учета сумм, зарезервированных в целях равномерного отнесения затрат на расходы банка.

На счете могут учитываться суммы:

- резервов на предстоящую оплату отпусков работникам;
- на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет;
- на выплату вознаграждений по итогам работы за год;
- на ремонт основных средств;

и другие цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

На основе планирования определяется сумма предстоящих расходов.

#### **3.26.5. Учет резервов по условным обязательствам некредитного характера**

Учетной политикой предусмотрено использование счета **61501** «Резервы по условным обязательствам некредитного характера». Условные обязательства некредитного характера выявляются на ежемесячной основе путем вынесения профессионального суждения.

Порядок бухгалтерского учета определяется в Приложении 22. Согласно Правилам № 302–П условные обязательства некредитного характера это обязательства, в отношении величины либо срока исполнения которых существует неопределенность.

Резервы создаются в соответствии с нормативными актами Банка России, Учетной политикой и профессиональным суждением банка.

Условное обязательство некредитного характера отражается на внебалансовом счете 91318. Резервы по условным обязательствам некредитного характера отражаются на балансовом счете 61501. Очевидно резерв не может быть больше суммы условного обязательства. Но он может быть меньше, если это обосновывается расчетами.

Условное обязательство возникает у кредитной организации вследствие прошлых событий ее хозяйственной жизни, когда существование у кредитной организации обязательства на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

При признании резервов по условным обязательствам некредитного характера необходимо:

- оценить вероятность неблагоприятного исхода события, лежащего в основе условного обязательства некредитного характера, при этом, возможно, понадобится рассматривать различные сценарии;
- оценить сумму потерь в том или ином неблагоприятном сценарии;
- оценить срок предполагаемого исполнения условного обязательства некредитного характера;
- если предполагаемый срок исполнения обязательства некредитного характера превышает 12 месяцев, предусмотреть методику расчета ставки дисконтирования, которая должна применяться в расчетах.

За профессиональное суждение по рассматриваемым резервам отвечают юристы и экономисты.

На юристов возлагается задача по прогнозированию возможного исхода того или иного судебного разбирательства. Прогноз должен содержать варианты различных сценариев, а также

экспертную оценку вероятности осуществления каждого сценария.

На экономистов возлагается задача по оценке оттока экономических выгод. По каждому сценарию должны быть представлены экономические расчеты по определению сумм возможных потерь, в том числе с учетом дисконтирования будущих денежных потоков в тех случаях, когда предполагаемый срок исполнения условного обязательства превышает 12 месяцев.

Пример 1. По состоянию на отчетную дату кредитная организация является стороной судебного разбирательства. На основе экспертного заключения кредитная организация оценивает, что более вероятно чем нет судебное решение будет принято не в ее пользу; сумма потерь организации при этом составит либо 1 000 000 руб., если судом будет принято решение о возмещении только прямых потерь истца, либо 2 000 000 руб., если судом будет принято решение о возмещении помимо прямых потерь, также и упущенной выгоды истца. Вероятности первого и второго исходов дела экспертами оцениваются, соответственно, как 95% и 5%.

Несмотря на то, что наиболее вероятным исходом судебного разбирательства является лишь возмещение прямых потерь истца, кредитная организация принимает в расчет и другой вероятный исход дела — компенсацию упущенной выгоды.

Организация производит расчет величины резерва по условному обязательству:

$$1\,000\,000 \times 0,95 + 2\,000\,000 \times 0,05 = 1\,050\,000 \text{ руб.}$$

Предполагаемый срок исполнения условного обязательства не превышает 12 месяцев.

Во внебалансовом учете отражается наибольшая сумма условного обязательства — 2 000 000 руб.:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму 2 000 000 руб.

Кт 91318 «Условные обязательства некредитного характера» — на сумму 2 000 000 руб.

Резерв по условному обязательству некредитного характера по судебному разбирательству признается в бухгалтерском учете в размере 1 050 000 руб.:

Дт 70606 «Расходы» — на сумму 1 050 000 руб.

Кт 61501 «Резервы по условным обязательствам некредитного характера» — на сумму 1 050 000 руб.

Пример 2. По состоянию на отчетную дату кредитная организация является стороной судебного разбирательства. На основе экспертного заключения кредитная организация оценивает, что достаточно вероятно, что судебное решение будет принято не в ее пользу, и сумма потерь организации равновероятно составит от 1 000 000 до 4 000 000 руб.

Организация производит расчет величины резерва по условному обязательству:

$$(1\,000\,000 + 4\,000\,000)/2 = 2\,500\,000 \text{ руб.}$$

Предполагаемый срок исполнения условного обязательства не превышает 12 месяцев.

Во внебалансовом учете отражается наибольшая сумма условного обязательства — 4 000 000 руб.:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму 4 000 000 руб.

Кт 91318 «Условные обязательства некредитного характера» — на сумму 4 000 000 руб.

Резерв по условному обязательству некредитного характера по судебному разбирательству признается в бухгалтерском учете в размере 2 500 000 руб:

Дт 70606 «Расходы» — на сумму 2 500 000 руб.

Кт 61501 «Резервы по условным обязательствам некредитного характера» — на сумму 2 500 000 руб.

Если предполагаемый срок исполнения условного обязательства превышает 12 месяцев, то необходимо осуществить дисконтирование, причитающихся к уплате денежных сумм.

#### **4. РЕШЕНИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОГО ОТЧЕТА**

Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации. Годовой отчет составляется в строгом соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2089-У с дополнениями и изменениями «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

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

При проведении корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) Банк руководствуется следующим:

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату. Существенным считается снижение более чем на 10%.
- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора банка как «плохое» в соответствии с требованиями Положений Банка России № 254-П и 283-П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее».
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата. Существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 10%.

При раскрытии в пояснительной записке некорректирующих СПОД:

- существенное снижение рыночной стоимости инвестиции; К инвестициям следует относить вложения в акции, доли, пай с целью получения инвестиционного дохода.

Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10 % от суммы вложений.

- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;

Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10 % от балансовой стоимости основных средств.

- прекращение существенной части основной деятельности банка, если это нельзя предвидеть по состоянию на отчетную дату;

Банк считает существенной частью своей основной деятельности (10%):

- доля доходов и расходов от этих операций в доходах и расходах банка;
  - доля выбывающих активов в общей величине активов банка;
  - заработная плата уволенного персонала в общей величине заработной платы всех сотрудников банка;
- и др.

- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступившие в силу после отчетной даты;

Существенным банк считает такое изменение законодательства о налогах и сборах, которые приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%.

- принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантии;

Банк считает существенным, если сумма всех предоставленных гарантии превышала 5% от собственных средств (капитала) банка.

- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из события, произошедших после отчетной даты.

Существенным считается риск выплаты штрафов и понесения убытков в размере свыше 10% от прибыли.

В соответствии с учетной политикой события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса.

Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (ПБУ 22/2010), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 июня 2010 года N 63н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 30 июля 2010 года N 18008 (далее - ПБУ 22/2010).

Количественный уровень существенности – 5% от суммы статьи годового отчета до корректировки. Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

Ошибки, выявленные в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Ошибка отчетного года, выявленная после его окончания, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

Не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по



соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Влияющая на финансовый результат ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, являющаяся существенной, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом N 10801 "Нераспределенная прибыль" (N 10901 "Непокрытый убыток"). Одновременно в соответствии с пунктами 9 - 13 ПБУ 22/2010 осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка.

Не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счете N 706 "Финансовый результат текущего года" по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Существенная ошибка отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влечет пересмотр годового отчета.

С этой целью банк осуществляет запись по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету N 707 "Финансовый результат прошлого года", сложившихся до переноса их на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

Далее производится исправление существенной ошибки.

С учетом исправления ошибки банк составляет пересмотренный годовой отчет в объеме, установленном Указанием ЦБ. При этом во всех формах отчетности и в пояснительной записке, входящих в состав пересмотренного годового отчета, раскрывается информация о том, что данный годовой отчет заменяет первоначально представленный годовой отчет.

Пересмотренный годовой отчет представляется во все адреса, в которые был представлен первоначальный годовой отчет.

В случае обнаружения ошибок банк в пояснительной записке представляет информацию в отношении существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде, включая:

характер ошибки;

сумму корректировки по каждой статье бухгалтерской отчетности (по каждому предшествующему отчетному периоду в той степени, в которой это практически осуществимо);

сумму корректировки вступительного сальдо самого раннего из представленных отчетных периодов. Если определить влияние существенной ошибки на один или более предшествующих отчетных периодов, представленных в бухгалтерской отчетности, невозможно, то в пояснительной записке раскрываются причины этого, а также приводится описание способа отражения исправления существенной ошибки в бухгалтерской отчетности банка и указывается период, начиная с которого внесены исправления.

В случае пересмотра годового отчета с учетом исправления ошибки в пояснительную записку включается информация об основаниях составления пересмотренного годового отчета.