

**Утверждено
на заседании Правления
ООО «УралКапиталБанк»
(протокол № 114 от 27 декабря 2013г.)**

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ООО «УРАЛКАПИТАЛБАНК» НА 2014 ГОД

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402–ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее — Закон о бухгалтерском учете) для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395–I «О банках и банковской деятельности», другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, уставом банка, решениями правления банка.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Согласно п. 1.3 ч. I Положения Банка России от 16 июля 2012 г. № 385–П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Правила), составными элементами Учетной политики, подлежащими обязательному утверждению Председателем банка, являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в банке и его подразделениях, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном Правилами;
- 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 урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами банка или между головным офисом и филиалами;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству РФ, а также нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств, включая подходы к выбору метода оценки и отражения в бухгалтерском учете объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Отдельно утверждаются методы определения текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т. д.);
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
- способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс и оборотная ведомость. Распечатывание на бумажных носителях документов аналитического учета (в том числе лицевых счетов) производится в соответствии с Правилами и Учетной политикой;

— другие документы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются Председателем 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 РФ, а также нормативным актам 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 должны приниматься к исполнению.

1.1. Принципы формирования Учетной политики

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;
- *отражении доходов и расходов 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.

1.2. Критерии реализации Учетной политики

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- *преемственности* — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- *полноте и своевременности отражения* в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- *осмотрительности* — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *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 условий хозяйствования;
- *непротиворечивости* — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- *рациональности* — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;

— *открытости* — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО–ТЕХНИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Рабочий План счетов бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) 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. В рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

2.2. Первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета

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 Федеральной службы государственной статистики не предусмотрены типовые формы, утверждаются Председателем Правления банка. Такие документы должны иметь обязательные реквизиты согласно требованиям Закона о бухгалтерском учете.

Перечень документов, используемых банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, приведен в *Приложении 1*.

2.2.1. Порядок ведения Книги регистрации открытых счетов

Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде.

2.2.2. Порядок ведения лицевых счетов

Лицевые счета ведутся в электронном виде.

2.2.3. Порядок ведения регистров бухгалтерского учета

Ежедневный баланс и оборотная ведомость распечатываются ежедневно, т. е. ведутся на бумажном носителе в обязательном порядке.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в электронном виде.

2.3. Методы оценки видов имущества и обязательств

2.3.1. Основные средства

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

— внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не

предусмотрено законодательством РФ и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату основных средств к бухгалтерскому учету;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату перечисления аванса или на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету при последующей оплате.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

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

Существенным считается отклонение в 5% от балансовой стоимости.

2.3.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- приобретенных за плату по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как 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 принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;

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

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

2.3.4. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости.

2.3.5. Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

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. Категория: 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). Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если *текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена* — учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами бухгалтерского учета и Учетной политикой банка.

Если *текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена*, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

4. Категория: собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у участников (акционеров) — приходятся на баланс по номинальной стоимости.

5. Категория: учтенные банком векселя (кроме просроченных) — принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу 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 РФ, 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 (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете **60314** «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Г. Финансовые требования

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

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

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе 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 РФ, 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 дате фактически произведенной оплаты.

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

В данной Учетной политике устанавливается периодичность переоценки (пересчета) в течение месяца в том случае, если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ.

Методики учета НВПИ приведены в *Приложении 24.3*.

2.3.6. Обязательства банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги (облигации, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, 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, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете **60313** «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

В. Финансовые обязательства

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

Обязательства в денежной форме в валюте РФ 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 ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

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, находящееся на ответственном хранении и т. п.).

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 утвержденным положением о документообороте (*Приложение 3*). Под документооборотом понимается движение документов в банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Положение о документообороте обеспечивает следующее:

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

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

Бухгалтерский учет в банке и книга регистрации лицевых счетов ведутся с применением компьютера в машинноориентированной форме.

Перечень документов, подлежащих обязательному распечатыванию, и периодичность их вывода на печать: ежедневно выводятся на печать — баланс, а также выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским счетам. Ведомости открытых и закрытых счетов ведутся в электронном виде. Остальные документы могут выдаваться для распечатывания по мере необходимости.

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. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях.

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 5 Правил. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Главный бухгалтер банка, его заместитель, начальник (заместитель начальника) ОПЕРУ и дополнительных офисов, начальники отделов и работники Управления бухгалтерского учета и отчетности систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Метод признания доходов и расходов банка

Согласно Правилам (п. 1.12.2 ч. I) 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 в соответствии с Правилами № 385-П.

3.1.2. Начисление процентов в дату уплаты

Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе бухгалтерскими записями сначала 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.

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

Порядок возмещения затрат и издержек должен определяться на основании договорных условий. 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 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.

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

Банк установил в качестве временного интервала календарный месяц.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала, установленного Учетной политикой банка, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

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 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** «Расходы будущих периодов по другим операциям» 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.

Если в качестве временного интервала установлен месяц, то в дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (месяц), могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

3.3. Учет расчетно–кассовых операций

Учетная политика банка в отношении расчетно–кассовых операций строится в полном соответствии с Положением 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», Положением Банка России от 19 июня 2012 г. № 383–П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Рабочие положения по учету расчетных операций приведены в *Приложениях 8, 10, 11*, кассовых операций приведены в *Приложении 6*.

3.3.1. Открытие депозитных счетов нотариусов

Для бухгалтерского учета денежных средств, получаемых нотариусами в депозит, используется балансовый счет **42309** «Прочие привлеченные средства до востребования», а для бухгалтерского учета движения денежных средств, связанных с финансовой деятельностью нотариуса, используется балансовый счет **40802** «Физические лица — индивидуальные предприниматели».

3.3.2. Учет средств клиентов, размещенных в Гарантийном фонде

Порядок формирования гарантийного фонда определяется на основе договорных отношений между соответствующими организациями (РНКО, организатор торговли, биржа, платежная система) и участниками расчетов.

Учет участником платежной системы денежных средств (гарантийных взносов), внесенных в гарантийный фонд платежной системы осуществляется на активном счете **30215** «Взносы в гарантийный фонд платежной системы», оператором услуг платежной инфраструктуры — на пассивном счете **30219** «Гарантийный фонд платежной системы».

3.3.3. Урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам

П. 3.31 ч. II Правил указано, что кредитная организация не реже одного раза в год (в обязательном порядке по состоянию на 1 января) осуществляет урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам, на счетах **30301** «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов», **30302** «Внутрибанковские требования по переводам клиентов», **30305** «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала», **30306** «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» и ее лимитирование.

В ООО «УралКапиталБанк» периодичность урегулирования задолженности – *1 раз в месяц в последний рабочий день*.

Урегулирование задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам, а также процедура передачи финансовых результатов текущего года от филиалов в головной банк, приведены в *Приложении 8.4*.

3.3.4. 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 обеспечивает 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 с операторами услуг платежной инфраструктуры», согласно п. 2.8 Положения Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266–П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (далее — Положение № 266–П) должна быть погашена в соответствии с нормами и сроками, установленными ст. 314 Гражданского кодекса РФ.

Если в дальнейшем вопрос об исполнении клиентом обязательства 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 указанный вопрос остается неурегулированным, то сумма задолженности списывается со счета **30233** и относится на свои расходы 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)», Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39–П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Налоговым кодексом РФ.

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».

Рабочее положение по учету указанных операций приведено в *Приложении 12*.

3.4.1. Учет задолженности по кредитам

А. Кредит выдан одной суммой, погашается частями. При просрочке очередного платежа 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).

Все транши учитываются на одном лицевом счете, соответствующем сроку действия кредитной линии. Отдельные транши учитываются внесистемно.

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 банком в одностороннем порядке в соответствии с условиями договора, то учет непогашенной части задолженности заемщика осуществляется в аналогичном порядке.

Заключение банком и заемщиком дополнительного соглашения об изменении валюты кредита, не влияет на срок кредита, определяемый датой погашения всей ссудной задолженности, и соответственно, на выбор счета второго порядка для отражения суммы задолженности в бухгалтерском учете.

3.4.2. Учет задолженности по процентам

Требования по процентам в корреспонденции со счетом доходов начисляются всегда как текущая задолженность.

По просроченной части кредита могут начисляться проценты по повышенной ставке.

В случае, если будет вынесено решение суда, из которого будет следовать, что проценты должны быть рассчитаны в меньшем размере, осуществляется пересчет и списание излишне начисленных процентов.

Суммы процентов, полученные 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.

Все проценты, относящиеся к текущему месяцу, признаются как доходы текущего периода. Оставшаяся сумма относится на доходы будущих периодов по кредитным операциям.

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 запись по балансу в корреспонденции со счетами доходов. Проценты, начисленные во внебалансовом учете, списываются обратными записями.

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 записью по балансу в корреспонденции со счетами доходов. Проценты, начисленные во внебалансовом учете, списываются обратными записями.

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.

Полученные в залог драгоценные металлы переоцениваются в том случае, когда их стоимость определена как рублевый эквивалент, рассчитываемый от учетных цен на драгоценные металлы.

Переоценка залога, оцененного в условных единицах, осуществляется в те даты, когда происходит изменение рублевого эквивалента условной единицы, а также в последний рабочий день месяца.

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 сначала восстанавливаются на доходы, а затем формируется на соответствующем балансовом счете по учету РВП по просроченной задолженности в корреспонденции с расходами банка.

Если кредит выдан одной суммой, погашается частями, и соответствующая часть неоплаченная в срок перенесена на счет по учету просроченной задолженности, то и сумма резерва на возможные потери формируется на балансовом счете по учету РВП по просроченной задолженности в соответствующей просроченной части кредита.

3.5. Учет операций по привлечению средств от клиентов

В случае досрочного возврата вклада (депозита) или досрочного расторжения кредитного договора, 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 досрочном расторжении кредитного договора и необходимости корректировки сумм процентов, ранее отнесенных на доходы, бухгалтерская запись осуществляется, соответственно, по дебету счетов **70601**, **70701** «Доходы», **70606** по символу 27201 «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств».

При пересчете процентных расходов по вкладам в иностранной валюте, пересчет расходов осуществляется по курсу иностранной валюты на дату досрочного возврата вклада.

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 (не банков).

Рабочие положения по учету активных кредитных операций банка приведены в *Приложении 9*.

3.6.2. Пассивные кредитные операции банка

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положением № 54–П и Положением № 39–П.
Рабочие положения по учету пассивных кредитных операций банка приведены в *Приложении 9*.

3.7. Учет операций с ценными бумагами

3.7.1. Пассивные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10 марта 2006 г. № 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 Правилах.

Согласно действующим нормативным документам Банка России все выпущенные банком ценные бумаги (облигации, 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

3.7.2.1. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

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 «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

3. 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» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 5% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «Начисленный процентный доход» или (и) «Дисконт начисленный», открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство.

3.7.2.2. Алгоритм переоценки

В соответствии с п. 5.2 Приложения 10 к Правилам переоценка ценных бумаг определяется как разница между их балансовой стоимостью и текущей (справедливой) стоимостью. Таким

образом, любая операция, приводящая к изменению балансовой стоимости ценной бумаги, требует проведения их переоценки. При этом под балансовой стоимостью понимается стоимость ценной бумаги, определяемой в соответствии с п. 1.6 Приложения 10 к Правилам, т. е. с учетом дополнительных издержек (затрат) прямо связанных с приобретением ценных бумаг (в случаях, установленных Приложением 10 к Правилам) и сумм процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Балансовая стоимость ценной бумаги определяется как сумма следующих слагаемых:

- лицевого счета выпуска ценной бумаги;
 - лицевого счета «Процентный купонный доход начисленный» (далее — лицевой счет «ПКД начисленный»);
 - лицевого счета «Дисконт начисленный»;
 - балансового счета по учету положительной переоценки
- либо
- минус балансовый счет по учету отрицательной переоценки.

Балансовая стоимость сравнивается со справедливой стоимостью, и разница отражается по счетам переоценки ценных бумаг.

3.7.2.3. Правило начисления процентов и дисконтов по долговым обязательствам

1. Поскольку ПКД и дисконт являются разными видами процентного дохода, при определении дисконта на сумму ПКД за текущий процентный (купонный) период, уплаченную при приобретении ценной бумаги, следует уменьшить цену приобретения ценной бумаги, то есть увеличить сумму дисконта.

Если в соответствии с п. 3.5 Приложения 10 к Правилам затраты, связанные с приобретением ценной бумаги, включены в стоимость ценной бумаги, то на сумму таких затрат следует уменьшать сумму дисконта.

Процентный купонный доход, а также дисконтный доход начисляются линейным методом по ставке, заявленной эмитентом.

Скидка при приобретении ценной бумаги рассматривается как дисконтный доход, который начисляется по ставке, полученной расчетным путем исходя из условий приобретения ценной бумаги.

Премия при приобретении ценной бумаги рассматривается как дисконтный расход, который начисляется по ставке, полученной расчетным путем исходя из условий приобретения ценной бумаги.

2. Согласно п. 5.13 и 5.17 ч. II «Характеристика счетов» Правил сумма дисконта, ранее отнесенная на расходы (дебет счета по учету расходов кредит счета **52503**), но не выплачиваемая в связи с досрочным выкупом (погашением) выпущенных ценных бумаг, списывается по дебету счета по учету выпущенных ценных бумаг или счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению и кредиту счета расходов (в части, относящейся к текущему году) или счета доходов (в части, признанной расходами в предшествующие годы).

3. В соответствии с п. 3.3.2 Приложения 10 к Правилам при выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете начисление процентного (купонного) дохода обязательно осуществляется по выбывающим ценным бумагам.

При частичном выбытии долговых ценных бумаг с баланса начисление процентного (купонного) дохода, а также дисконтного дохода осуществляется не только по выбывающим ценным бумагам, но и по оставшимся на балансе ценным бумагам данного выпуска.

4. По ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте проценты и дисконты, не соответствующие критериям признания в качестве доходов, начисляются в корреспонденции со счетами **50407** «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)», **50408** «Процентные доходы по учтенным векселям», которые открываются и ведутся в той же иностранной валюте.

5. По долговым ценным бумагам, которые относятся к НВПИ проценты и дисконты, не соответствующие критериям признания в качестве доходов, начисляются в корреспонденции со счетами **50407**, **50408**, которые открываются и ведутся как соответствующие НВПИ.

3.7.2.4. Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

Критерии первоначального признания

Банк обязан признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он 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 следует понимать 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.

3.7.2.5. Формирование оценочных категорий

Ценные бумаги одного выпуска (с одним регистрационным номером) могут учитываться в составе разных категорий, в зависимости от целей приобретения в соответствии с Приложением № 18 к Учетной политике.

3.7.2.6. Оценка себестоимости выбывающих ценных бумаг

Для выбывающих ценных бумаг устанавливается метод средней себестоимости.

3.7.2.9. Особенности учета операций с векселями

Учетная политика в отношении активных операций банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. II Правил, общих принципов, изложенных в Приложении 10 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 15.07.12 г.», то банк-эмитент вправе не принимать его к оплате по 14.07.12 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, 2-х—3-х 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, т. е. переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения до 30-ти дней.

Учетная политика банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные банком векселя, их корректировки; списания векселей на просрочку, начисление при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям, списание с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю, списание с баланса просроченных векселей регулируется Положением № 254-П.

Если предметом сделок, совершаемых и отражаемых в бухгалтерском учете в соответствии с п. 1 Письма ЦБ РФ от 07 сентября 2007 г. № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа» (далее — Письмо № 141-Т) и Приложением к нему «Методические рекомендации об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа» (далее — Приложение к Письму № 141-Т) являются векселя третьих лиц, то бухгалтерский учет переданных по сделке РЕПО векселей у первоначального продавца может осуществляться на балансовом счете **50218** «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания».

3.7.2.10. Срочные сделки с ценными бумагами

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

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, т. е. с использованием счетов **47407—47408**.

По сделкам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа, требования и обязательства на счетах гл. Г не отражаются, если бухгалтерский учет

сделок ведется в соответствии с п. 1 Письма № 141–Т и, соответственно, Приложением к Письму № 141–Т.

Если бухгалтерский учет указанных сделок ведется в соответствии с п. 3 Письма № 141–Т, то требования и обязательства по второй части сделки отражаются на счетах гл. Г Правил.

3.7.2.12. Правила начисления процентов и дисконта по вексям

В конце операционного дня, предшествующего дате платежа по векселю, задолженность по векселю в том числе, начисленные проценты и дисконт переносятся на счет **52406** «Векся к исполнению».

В дату переноса осуществляется начисление процентов и дисконта за период с даты последнего признания расходов по день платежа по векселю. Процентный доход по вексям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе.

Проценты начисляются с даты составления векся (для выпущенного векся) или с даты приобретения векся (для учтенного векся), если не установлена иная дата.

Под иной датой понимается дата, прямо обозначенная в векселе. Также под иной датой понимается дата, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу (в вексях со сроком «по предъявлении, но не ранее»).

По истечении срока предъявления векся к платежу проценты не начисляются.

Для расчета начисленного дисконта в вексях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Этот период уменьшается, если вексель приобретается в течение этого периода на соответствующее количество дней.

Для расчета начисленного дисконта в вексях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения векся) до даты «не ранее», увеличенный на 365 (366) дней.

Для векся со сроком «по предъявлении» сумма дисконта начисляется в день приобретения (прибыль первого дня).

3.7.2.13. Аналитический учет по вексям

Лицевые счета открываются и ведутся по каждому векселю.

Рабочие положения по учету операций с ценными бумагами приведены в *Приложении 16*.

3.7.2.14. Учет просроченных обязательств по ценным бумагам

А. Векся, срок погашения которых наступил, но в течение сроков установленных вексельным законодательством не предъявленных к платежу должникам, учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов **51201—51901** «Векся до востребования» в объеме всех требований по векселю.

При неоплате векся в срок сумма всех требований по векселю переносится на счета по учету просроченных вексей без выделения отдельных лицевых счетов «Дисконтный доход начисленный» и «Процентный доход начисленный».

Б. При неоплате эмитентом в срок очередного купона задолженность эмитента продолжает учитываться на том же лицевом счете «Начисленный купонный доход». Дальнейшее начисление купонного дохода на этом лицевом счете прекращается.

Купонный доход, относящийся к следующему купонному периоду, начисляется на новом лицевом счете «Начисленный купонный доход».

И прежний, и новый лицевой счет «Начисленный купонный доход» включаются в балансовую стоимость ценной бумаги для осуществления переоценки по текущей (справедливой) стоимости.

При реализации долгового обязательства с баланса списываются все лицевые счета по учету начисленного купонного дохода, и определяется финансовый результат в установленном порядке.

При поступлении от эмитента сумм неоплаченного в срок купонного дохода по проданному долговому обязательству, в балансе отражается процентный доход.

В. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный срок, перенос долговых обязательств на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, осуществляется в соответствии с п. 4.8 Приложения 10 к Правилам.

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** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» — положительные разницы и **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» — 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, филиалы и т. п.).

3.8.2. Учетная политика банка в отношении валютно-обменных операций, 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 операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», а также Указанием Банка России от 13 декабря 2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц». Рабочее положение по учету валютно-обменных операций приведено в *Приложении 14*.

3.8.3. Учетная политика банка в отношении конверсионных операций, т. е. операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе раздела «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» п. 4.62 ч. II Правил.

В Учетной политике по конверсионным операциям четко разделены операции покупки-продажи 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**. Во втором случае используются парные счета **47405—47406** «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

А. Покупка-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 14*.

Б. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня от даты ее заключения (сделки «завтра» и «спот») отражается при заключении на счетах гл. Г разд. «Наличные сделки» Правил, где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов **47407—47408**.

Рабочие положения по учету наличных (кассовых) сделок приведены в *Приложении 14*.

*В. Покупка–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 гл. Г разд. «Срочные сделки» Правил, 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 27*.

*Г. Операции покупки–продажи 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**, где открываются лицевые счета для каждого клиента.*

Рабочее положение по учету операций покупки–продажи иностранной валюты по поручению клиента приведено в *Приложении 14*.

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

Рабочие положения по учету торговых операций при расчетах путем банковского перевода, при инкассовой и аккредитивной формах расчетов приведены в *Приложении 10.3*.

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.

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, получению дивидендов в иностранной валюте, и других операций используются балансовые счета **70601**, **70606** и статьи доходов и расходов с соответствующим наименованием.

3.8.4. Учетная политика банка по срочным сделкам с иностранной валютой

Устанавливаются правила отражения нереализованных курсовых разниц по бивалютным сделкам (сделкам купли–продажи одной иностранной валюты за другую иностранную валюту).

Открываются и ведутся парные лицевые счета отдельно для требований и отдельно для обязательств для отражения нереализованных курсовых разниц в соответствующей иностранной валюте.

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, 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.

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 может осуществлять операции по купле–продаже драгоценных металлов от своего имени и за свой счет (в пределах лимита открытой позиции по операциям с драгоценными металлами), а также за счет клиента. Порядок учета этих операций определен *Приложением 7*.

Металлические счета ведутся в учетных единицах массы. На территории РФ учетной единицей массы является грамм. При установлении корреспондентских отношений с банками — нерезидентами учетной единицей массы может быть установлена тройская унция.

При пересчете из одной единицы массы в другую возможны ошибки округления, которые могут приводить к возникновению доходов или расходов. Банк определяет, что доходы и расходы от округления будут отражаться на символах 17306 «Другие доходы», и 27308 «Другие расходы».

В Отчете о прибылях и убытках доходы и расходы от округления отражаются в гр. 4.

При переплавке стандартных слитков в мерные слитки технологические потери относятся на расходы по символу 27308 «Другие расходы».

3.9.2. Учет операций с памятными монетами

Монеты, содержащие драгоценные металлы, являющиеся законным платежным средством, учитываются по номиналу в кассе банка.

Суммы налога на добавленную стоимость по операциям с монетами отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с выбранной Учетной политикой.

Монеты, содержащие драгоценные металлы, не являющиеся законным платежным средством, учитываются по цене приобретения за вычетом сумм налога на добавленную стоимость на балансовом счете **20308** «Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях».

Лицевые счета на балансовом счете **20308** включают код драгоценного металла, содержащегося в монете. В случае, если в монете содержится два и более драгоценного металла в номер счета включается код драгоценного металла, которого больше по весу. Если драгоценные металлы содержатся в равной пропорции, то в номер счета включается код любого из двух драгоценного металла.

Монеты, содержащие драгоценные металлы не переоцениваются.

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 № 254–П, 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.

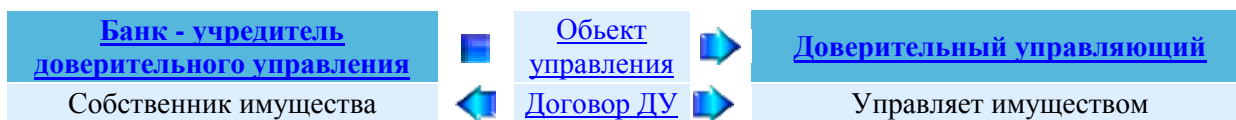
Рабочее положение по учету банком факторинговых операций приведено в *Приложении 13*.

3.11. Учет операций доверительного управления

Учетная политика в отношении операций доверительного управления строится в соответствии с Правилами и 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 385-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.

Рабочее положение, определяющее порядок учета в банке операций доверительного управления, приведено в *Приложении 25*.

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 РФ Председатель Правления банка устанавливает лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств. В ООО «УралКапиталБанк» лимит установлен 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 п. 2.3.1 настоящей Учетной политики.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ 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 текущей (восстановительной) стоимости объектов основных.

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 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, было сказано выше (п. 2.3.1 настоящей Учетной политики). Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 9 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.

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 (количества смен); 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 РФ от 1 января 2002 г. № 1 «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

Годовая сумма амортизационных отчислений при линейном способе 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 в размере 1/12 годовой суммы.

В Учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, т. е. амортизационные отчисления не начисляются. К таким объектам относятся: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата; основные средства, переведенные по решению руководителя 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 20*.

3.12.3. Особенности Учетной политики по видам основных средств

3.12.3.1. Автотранспорт

Первоначальная стоимость автотранспорта

Первоначальная стоимость автомобиля включает стоимость приобретения по договору купли–продажи, а также стоимость первого техосмотра и регистрации в органах ГИБДД. Стоимость работ по установке дополнительного оборудования относится на текущие расходы банка.

Эксплуатация автотранспорта:

— зимние шины

Стоимость зимних шин списывается в момент установки на автомобиль. В дальнейшем, зимние шины учитываются внесистемно.

— горюче–смазочные материалы (ГСМ)

Выдача водителям наличных денежных средств отражается по отдельным лицевым счетам балансового счета **60308** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».

При утверждении отчета сумма израсходованных средств отражается на счете **61008** «Материалы» и списывается на текущие расходы банка.

Расчеты с применением топливных карт

Приобретение топливных карт отражается на счете **60312**.

Полученные карты учитываются внесистемно. При получении документов от эмитента карты суммы списываются на расходы по назначению. За бензин, масло и другие ГСМ сначала отражается приход на счет **61008**, затем списание на расходы. Стоимость различных услуг (мойка, парковка и т. д.) списывается на текущие расходы банка.

3.12.3.2. Учет вычислительной техники

Первоначальная стоимость объекта

В стоимость объекта «персональный компьютер» включается стоимость системного блока, монитора, клавиатуры, манипулятора мышью только в том случае, если они приобретены все вместе, одновременно, и составляют единый комплект.

В остальных случаях, при приобретении комплектующих компьютера в разное время и в различных местах, каждое изделие учитывается как отдельный объект.

Стоимость программного обеспечения, установленного на компьютер поставщиком, включается в стоимость объекта основных средств только в том случае, когда эта стоимость не указана в документах.

В остальных случаях, стоимость программного обеспечения относится либо на текущие расходы, либо на расходы будущих периодов и включению в стоимость основного средства не подлежит.

Дальнейшее изменение стоимости компьютера

В случае, если выбывает какая–либо составляющая компьютера, который учитывался как единый объект и относился к основным средствам, в бухгалтерском учете эта операция отражается как частичная ликвидация. В случае, если в компьютер, который учитывался как единый объект

и относился к основным средствам, устанавливается дополнительное устройство, в бухгалтерском учете эта операция отражается как дооборудование.

Ремонт вычислительной техники

При замене вышедших из строя деталей компьютера, который учитывался как основное средство, в бухгалтерском учете эта операция отражается как ремонт, если установка новой детали не привела к существенному улучшению технических характеристик компьютера. В противном случае операция отражается как модернизация.

Существенность улучшения технических характеристик компьютера устанавливает комиссия с участием специалистов по вычислительной технике.

Программное обеспечение

Стоимость программного обеспечения, не относящегося к нематериальным активам, учитывается на счете **61403** и списывается в течение срока действия лицензионного договора.

В случае, если программное обеспечение приобреталось в «коробочной» версии и срок действия лицензии не указан, то его стоимость списывается единовременно на расходы банка.

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 РФ, 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.

Рабочее положение по учету операций аренды приведено в *Приложении 21*.

Начисление доходов и расходов по арендной плате осуществляется не позднее сроков, установленных договором для оплаты, а также в последний рабочий день месяца, исходя из объема оказанных услуг.

Сумма арендной платы, перечисленная (полученная) за несколько периодов, относится на расходы (доходы) будущих периодов. В дальнейшем, осуществляется регулярный перенос соответствующих сумм на расходы (доходы) текущего периода не позднее последнего рабочего дня, установленного в Учетной политике временного интервала.

Сумма арендной платы, перечисленная (полученная) за последние месяцы аренды, относится на расходы (доходы) будущих периодов и списывается на расходы (доходы) текущего периода, при истечении соответствующего последнего месяца аренды.

Гарантийный (обеспечительский) платеж — это сумма, которая перечисляется от арендатора арендодателю и предназначена для погашения убытков, причиненных арендатором используемому имуществу, а также для погашения задолженности, связанной с неуплатой арендных платежей в срок. Если перечисленные события не наступили, сумма гарантийного (обеспечительского) платежа по окончании договора аренды возвращается арендатору.

Сумма гарантийного (обеспечительского) платежа учитывается на соответствующих счетах по учету прочих размещенных (привлеченных) средств в зависимости от контрагента и срока договора 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.

Если договор аренды заключен на неопределенный срок и стоимость ежемесячной (ежеквартальной, ежегодной) арендной платы не определена, то стоимость арендованного имущества принимается в условной оценке 40 000 руб. В дальнейшем, стоимость определяется как произведение стоимости первого арендного платежа на срок предполагаемого использования имущества.

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.

Рабочее положение по учету финансовой аренды (лизинга) приведено в *Приложении 21.1*.

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-ти 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.

Рабочее положение по учету нематериальных активов приведено в *Приложении 22*.

Банк определяет состав нематериальных активов с определенным сроком полезного использования.

Ежегодно банк проверяет правильность определения сроков полезного использования этих нематериальных активов.

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 9 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 ответственным 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 23*.

3.16.1. Материальные запасы

При реализации объекта материальных запасов, стоимость которого ранее была списана на текущие расходы банка в связи с передачей его в эксплуатацию, выручка, полученная от реализации, относится на текущие доходы банка за вычетом суммы налога на добавленную стоимость.

3.16.2. Внеоборотные запасы

Определение стоимости внеоборотных запасов:

- полученных по договору отступного — по стоимости, определенной в договоре отступного;
- полученных по договору залога — по стоимости, определенной в соответствии с требованиями ГК РФ.

Сумма налога на добавленную стоимость включается в стоимость внеоборотных запасов.

Применительно к банковской деятельности основные средства должны использоваться в качестве средств труда для оказания банковских и других услуг. Сдача имущества в аренду является услугой, приносящей доход.

Поэтому объекты, не относящиеся к недвижимости, полученные по договорам отступного и сдаваемые в аренду, следует учитывать на счете **60401** «Основные средства (кроме земли)».

3.16.3. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

1. *Критерий неделимости объекта* — когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть — в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

2. *Критерий незначительности использования* — если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта банк применяет профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема) в размере 30% от общей площади.

3. *Стоимость объекта может быть надежно определена* — перевод объекта из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом принятых критериев.

Порядок бухгалтерского учета рассматривается в *Приложении 20.2*.

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**.

3.17.1. Учет страховых взносов

Выплата пособий отражается по отдельному лицевому счету балансового счета **60302**.

Налоги и сборы, не подлежащие возмещению, относятся на счет **70606** по соответствующим символам Отчета о прибылях и убытках.

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.

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.

Недоплата, выявленная после составления годового отчета, отражается текущим годом.

3.17.3. Учет налога на добавленную стоимость

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

Для отнесения на расходы сумм НДС должны соблюдаться 2 условия:

- суммы НДС должны быть уплачены;
- товары приобретены, работы приняты, услуги оказаны.

Капитальные вложения, внеоборотные запасы учитываются по стоимости, включающей суммы НДС. Суммы НДС относятся на расходы после введения в эксплуатацию основных средств и нематериальных активов, а также сдачи имущества в аренду. В случае продажи имущества или капитальных вложений, суммы НДС на расходы не относятся, а НДС, подлежащий уплате в бюджет, рассчитывается с межценовой разницы в соответствии с п. 3 ст. 154 НК РФ.

По поставленному имуществу, выполненным работам, оказанным услугам сумма НДС полностью перечисляется в бюджет. Обязанность по перечислению НДС в бюджет возникает только в момент фактического получения денежных средств.

Банк ведет учет фактически уплаченного и фактически полученного НДС, а также НДС начисленного к уплате и НДС начисленного к получению.

Для учета НДС начисленного к уплате и НДС начисленного к получению используются отдельные лицевые счета балансовых счетов **60309** «Налог на добавленную стоимость, полученный», **60310** «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Для осуществления расчетов с бюджетом на счетах **60309** и **60310** учитываются суммы не только уплаченного, но и начисленного НДС.

3.17.4. Выполнение банком обязанностей налогового агента

Удержание налога на доходы физических лиц

В соответствии с НК РФ кредитные организации являются налоговыми агентами по удержанию налога на доходы физических лиц (далее — НДФЛ) от экономии на процентах.

Налоговый агент обязан сообщить налогоплательщику о каждом ставшем известным ему факте излишнего удержания налога и сумме излишне удержанного налога в течение 10-ти дней со дня обнаружения такого факта.

Возврат налогоплательщику излишне удержанной суммы налога производится налоговым агентом за счет сумм этого налога, подлежащих перечислению в бюджетную систему РФ в счет предстоящих платежей в течение 3-х месяцев со дня получения налоговым агентом соответствующего заявления налогоплательщика как по указанному налогоплательщику, так и по иным налогоплательщикам, с доходов которых налоговый агент производит удержание такого налога.

Возврат налогоплательщику излишне удержанных сумм налога производится налоговым агентом в безналичной форме путем перечисления денежных средств на счет налогоплательщика в банке, указанный в его заявлении.

При получении заявления налогоплательщика — физического лица о возврате излишне удержанного подоходного налога используется счет **60302**.

Удержание налога на добавленную стоимость по операциям с нерезидентами

В соответствии со ст. 161 НК РФ банк является налоговым агентом при потреблении услуг на территории РФ оказываемых иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах, в качестве налогоплательщиков. Обязанность налогового агента состоит в перечислении сумм НДС от выручки, полученной нерезидентом.

Банк использует счет **60310** для учета сумм НДС, подлежащих отнесению на расходы.

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, уплаченную госпошлину до решения суда следует учитывать 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 и других выплат

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

Начисление вознаграждения по гражданско–правовым договорам осуществляется в дату подписания акта о выполнении работ (услуг) на счете **60305**.

На балансовом счете **60306** «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам» отражаются:

- сумма заработной платы, выданная авансом за неотработанное сотрудником время;
- сумма выявленной переплаты по расчетам с сотрудником;
- сумма аванса по гражданско–правовому договору.

Отпускные за будущий период (в конце года) отражаются в корреспонденции со счетом **60306**, как авансы за неотработанное время. Не позднее последнего рабочего дня месяца осуществляется перенос на счет текущих расходов банка.

Начисление алиментов отражается с использованием отдельных лицевых счетов балансового счета **60305**.

Начисление доплат к пенсии бывших сотрудников отражается с использованием отдельных лицевых счетов балансового счета **60322**.

Учет сумм, подлежащих возмещению сотрудниками банка (за телефонные переговоры), ведется на отдельных лицевых счетах балансового счета **60323**.

Начисление сумм средней заработной платы за выполнение воинских обязанностей, подлежащей возмещению Министерством обороны, отражается в корреспонденции с лицевым счетом балансового счета **60323**.

Выплата пособий из фонда социального страхования осуществляется в корреспонденции со счетом **60302**.

3.19. Расчеты с подотчетными лицами

Расчеты по командировочным расходам, представительским расходам, расходам по хозяйственным операциям банка ведутся на отдельных лицевых счетах балансовых счетов **60307—60308** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».

На счете **60308** учитываются денежные средства, выданные под отчет в наличной форме, а также денежные средства, списанные с корпоративной банковской карты по затратам, произведенным подотчетным лицом.

Задолженность подотчетных лиц по денежным средствам, перечисленным на их банковские счета в безналичном порядке, отражается на отдельных лицевых счетах балансового счета **60323**.

Оплата билетов в безналичном порядке отражается на отдельном лицевом счете транспортной компании балансового счета **60312** до даты утверждения отчета командированного лица.

Билеты, полученные в физической форме, не отражаются во внебалансовом учете банка.

3.20. Учет срочных сделок и производных финансовых инструментов

Порядок аналитического учета на балансовых счетах гл. А

Аналитический учет срочных сделок на балансовых счетах **47407, 47408** ведется на отдельных лицевых счетах по видам валют, а также по контрагентам. Получение информации по каждой сделке (договору) обеспечивается программными средствами.

Аналитический учет ПФИ на балансовых счетах **47407, 47408** ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе организованных рынков, а также по видам ПФИ по каждой сделке.

Аналитический учет ПФИ на балансовых счетах **52601, 52602, 70613, 70614** ведется по видам ПФИ в разрезе каждого договора или серии ПФИ, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого ПФИ или иными документами организатора торгов, а также по каждой сделке.

Порядок аналитического учета на счетах гл. Г

Аналитический учет требований и обязательств по срочным сделкам ведется по каждому договору.

Аналитический учет требований и обязательств по ПФИ ведется по каждому виду ПФИ.

Аналитический учет на счетах нереализованных курсовых разниц ведется по видам валют, по выпускам ценных бумаг и видам ПФИ.

Периодичность переоценки

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) и пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы драгоценного металла в рубли (переоценка драгоценных металлов) осуществляется ежедневно в соответствии с п. 1.17, 1.18 ч. I Правил и отражается на счетах **93801, 96801** «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по отношению к рублю», **93802, 96802** «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в драгоценных металлах, по учетной цене».

В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам (сделкам) подлежат переоценке по каждой переменной.

Если величина требований и (или) обязательств в соответствии с условиями договора подвержена колебаниям 2-х и более переменных, в бухгалтерском учете на соответствующих счетах «Нереализованные курсовые разницы» отражается стоимостное выражение каждой переменной. Сальдирование нереализованных разниц, связанных с колебанием разных переменных, не допускается.

Переоценка по другим переменным, отличным от иностранной валюты и драгоценных металлов, осуществляется на дату совершения сделки, на дату прекращения требований и обязательств по сделке.

Порядок бухгалтерского учета срочных сделок и ПФИ рассматривается соответственно в *Приложении 27 и 17*.

3.21. Учет НВПИ

Стоимость товаров, работ, услуг (в том числе с применением НВПИ), равно как и порядок расчетов, определяется сторонами при заключении договора.

Если договором предусмотрена частичная оплата (аванс, задаток) до поставки товара (выполнения работ, оказания услуги), 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 (в том числе с учетом ранее произведенных авансов).

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

3.22. Внебалансовый учет

Векселя, полученные в залог (заклад) учитываются на внебалансовом счете **90803** «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения» по номинальной стоимости.

При совершении банком авая на векселе клиента, ответственность учитывается на внебалансовом счете **91315** «Выданные гарантии и поручительства». Если вексель относится

к внешним ценным бумагам и его рублевый эквивалент меняется в зависимости от курса иностранной валюты, то осуществляются соответствующие корректировки по внебалансовому счету **91315**. Если вексель предусматривает начисление процентов, то сумма солидарных обязательств кредитной организации, учитываемых на внебалансовом счете **91315**, также подлежит увеличению на размер начисленных процентов не реже 1-го раза в месяц, в последний рабочий день месяца.

3.23. Учет доходов и расходов банка

Методика учета доходов и расходов банка строится в соответствии с Приложением 3 Правил.

3.23.1. Доходы банка

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**, включаются:

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

На балансовых счетах **70602**, **70603**, **70604** 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.

3.23.2. Расходы банка

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**, включаются:

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

На балансовых счетах **70607** «Расходы от переоценки ценных бумаг», **70608**, **70609** 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.

Рабочие положения по учету доходов и расходов банка приведены в *Приложении 24.1*.

3.23.3. 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 счет 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>—</u>	<u>70601 810 к 0001 11106 01</u>
разряды	1-5 6-8 9 10-13 14-18 19-20	

Аналитический учет на балансовом счете **707** «Финансовый результат прошлого года» ведется в соответствии с символами Отчета о финансовых результатах.

3.23.4. 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.

3.23.5. Даты признания процентных доходов

Проценты, получение которых признается определенным:

- проценты по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях;
- проценты от размещения драгоценных металлов;
- проценты от операций займа ценных бумаг;
- проценты по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц).

Датой признания данных процентов является:

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. Поскольку эти пункты содержатся в главе «Сроки и периодичность признания...», то из этого следует, что 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 10 Правил.
6. Дата реализации при уступке права требования.

Для процентов, получение которых признается неопределенным, датой признания является:

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 Приложения 3 Правил).
3. Дата реализации при уступке права требования (п. 3.1.1 Приложения 11 Правил).

3.23.6. 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).

Указанное право может быть реализовано банком, в том числе, когда оплата производится не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца.

Например, договором установлена дата оплаты процентов за текущий месяц — 5-е число месяца, следующего за текущим. В этом случае, 5-го числа месяца проценты с 1-го по 5-е число не начисляются.

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.

3.23.7. 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.

3.23.8. Дата признания доходов и расходов при уступке прав требования

В соответствии с п. 2.1.2 Приложения 11 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 11 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**.

3.23.9. 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.

3.23.10. 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.

3.23.11. 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).

3.23.13. 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 № 254–П оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением, но не реже 1–го раза в месяц на отчетную дату.

Оценка кредитного риска и определение резерва по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, производится в соответствии с требованиями гл. 5 и Приложением 4 к Положению № 254–П.

В соответствии с п. 1.10 Положения № 283–П оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе.

По элементам расчетной базы резерва, перечисленным в гл. 2, 4, 5 и п. 5.1 Положения № 283–П, оценка риска осуществляется с момента, когда банк отражает соответствующие требования и обязательства на балансовых счетах и внебалансовых счетах, предусмотренных Правилами.

По элементам расчетной базы резерва, перечисленным в гл. 3 Положения № 283–П, оценка риска осуществляется с момента возникновения обязательств банка по соответствующим финансовым инструментам, которые должны быть отражены на внебалансовых счетах, предусмотренных Правилами.

По элементам расчетной базы резерва, определенным в качестве таковых на основании факторов (обстоятельств), перечисленных в гл. 6 Положения № 283–П, оценка риска осуществляется с момента возникновения факторов (обстоятельств), свидетельствующих о возможности понесения банком дополнительных расходов в будущем.

Банк обеспечивает своевременное уточнение профессионального суждения.

Порядок своевременного уточнения ранее вынесенного профессионального суждения содержится во внутренних документах банка.

В соответствии с п. 1.12 Положения № 283–П уточнение размера резерва по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

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 кредитной организации).

3.23.14. 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.

3.23.15. 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).

3.23.16. 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).

3.23.17. 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).

3.23.18. 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 банком в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

3.23.19. 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 Отчете о финансовых результатах 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 не востребовавшей кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей — по символам 17305 «Другие доходы, относимые к прочим, от списания обязательств и не востребовавшей 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.

3.23.20. Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте

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

3.23.21. Доходы и расходы от переоценки драгоценных металлов

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

3.23.22. Доходы и расходы от переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг осуществляется в соответствии с Приложением 10 к Правилам.

В соответствии с Приложением 10 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).

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

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

3.23.23. 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.

3.23.24. Использование символов Отчета о финансовых результатах

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

По статье страхование подлежат отражению страховые платежи по всем видам договоров страхования, заключенным между банком и страховщиками. 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 в бухгалтерском учете по символу 16203 «Комиссионные вознаграждения по другим операциям» Отчета о финансовых результатах.

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

По символу 26401 может быть отнесена подготовка и переподготовка сотрудника в самом банке.

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».

Взимание комиссии за срочность выдачи кредита отражается на доходах по символу 16203 «Комиссионные вознаграждения по другим операциям».

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

Доходы от реализации памятных монет отражаются по символу 16306 «Прочие операционные доходы».

Расходы за пользование справочными системами, за доступ к системе проверки таможенных деклараций и аналогичные системы отражаются по символу 26406.

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

К перечню расходов, отражаемых по символу 26406 «Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем» относятся услуги связи всех видов (стационарной, мобильной, телеграфной, почтовой и т.д.), 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 систем (связанные с совокупностью содержащихся в базах данных информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий 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».

По опционам: полученная премия отражается по символу 16306 «Прочие операционные доходы»; уплаченная премия отражается по символу 25303 «Прочие операционные расходы».

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

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

Расходы в виде суммы уплаченного налога на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам отражаются по символу 26411. Расходы, которые не уменьшают налоговую базу, отражаются в налоговых регистрах.

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

Доходы банка 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 работникам банка, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы кредитной организации за год по символу 26101 «Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации».

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

Уплата банком штрафов за просрочку уплаты арендного платежа по договору лизинга отражается по символу 27102.

Доходы за свидетельствование подлинности подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати отражаются по символу «Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов» 16203.

Расходы в виде:

— услуг по информационному обследованию платежных систем (подготовка к сертификационному аудиту, выявление недочетов и рекомендации по их устранению);

— услуг по сертификационному аудиту платежных систем на соответствие требованиям стандарта PCI DSS (сертификационный аудит, проверка на соответствие требованиям стандарта с выдачей заключения для платежных систем) отражаются с использованием символа 26412.

Расходы на улучшения арендованного имущества, не являющегося собственностью арендатора, отражаются по символу 26302 «Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)».

Выплаты из фондов банка, которые относятся к расходам текущего периода;

- материальная помощь сотрудникам и единовременные выплаты, связанные с чрезвычайными ситуациями у сотрудников банка или смертью, материальное поощрение и премирование сотрудников, не входящие в систему оплаты труда, подарки сотрудникам на дни рождения, выслугу лет и т. п. отражаются по символу 27305;
 - расходы на благотворительность отражаются 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 отражаются по символу 16203.
 Расходы по возмещению госпошлины отражаются по символу 26407.
 Расходы на компенсацию морального ущерба отражаются по символу 27301.
 Расходы на следующие виды работ:
- перемещение оборудования внутри помещения (с целью его переподключения);
 - такелажные работы (с этажа на этаж, из одного адреса в другой);
 - оборудование рабочих мест (при переезде производится подключение оборудования, установка доп. розеток, прокладка кабелей и т. п.) отражаются по символу 26412.

Вариационная маржа по поставочным контрактам отражается по символам операционных доходов и расходов в зависимости от базового актива.

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.

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».

Методика учета вложений банка в ООО содержится в *Приложении 18*.

3.24. Методика учета финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.1 и 7.2 ч. II 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 326 (превышения расходов над доходами по строке 327) Приложения 8 к Правилам.

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

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **707**.

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 329 (превышения расходов над доходами по строке 330) Приложения 8 «Баланс кредитной организации» к Правилам.

Рабочее положение по учету финансовых результатов банка приведено в *Приложении 24*.

3.25. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов банка

3.25.1. Распределение прибыли

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания акционеров (участников). Периодичность формирования и размер отчислений от чистой прибыли определяется общим собранием акционеров (участников) банка. Направления использования определяются на основании решений исполнительного органа управления банка в соответствии с утвержденными во внутренних документах банка полномочиями.

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

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

3.25.2. 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 5% от фактически оплаченного уставного капитала (ст. 35 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208–ФЗ и в размерах, предусмотренных уставом общества (ст. 30 Федерального закона № 208–ФЗ). Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года). Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению общего собрания акционеров (участников), но только в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

Банк может создавать фонды специального назначения: фонд накопления, фонд потребления и др.

Рабочие методики учета использования прибыли и фондов банка приведены в *Приложении 5*.

3.25.3. Порядок учета налога на добавленную стоимость

Начисление доходов и расходов по операциям, облагаемым НДС осуществляется на отдельных лицевых счетах «НДС начисленный к получению» и «НДС начисленный к оплате». Эти лицевые счета открываются на балансовых счетах **60309** и **60310** соответственно.

Типовые проводки по учету НДС приведены в *Приложении 19*.

3.25.4. 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 учитываются суммы, создаваемые в соответствии с Учетной политикой банка:

- резервов на предстоящую оплату отпусков работникам банка;
- на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет;
- на выплату вознаграждений по итогам работы банка за год и другие цели, предусмотренные законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России.

На основе планирования определяется сумма предстоящих расходов.

Пример расчета резерва приведен в *Приложении 19*.

3.25.5. Учет резервов — оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера

Учетной политикой предусмотрено использование балансового счета **61501** «Резервы — оценочные обязательства некредитного характера» и внебалансового счета **91318** «Условные обязательства некредитного характера». Оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера выявляются и классифицируются на ежемесячной основе путем вынесения профессионального суждения. Уровень существенности для условных обязательств некредитного характера принимается в данной Учетной политике в 5% от прибыли.

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.

Аналитический учет ведется по каждому оценочному обязательству или условному обязательству некредитного характера.

Порядок бухгалтерского учета определяется в *Приложении 26*.

3.26. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

Банк установил количественный уровень существенности в 5% от суммы той или иной 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.

Методология учета исправления ошибок приведена в *Приложении 24*.

4. РЕШЕНИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ГODOVOГО ОТЧЕТА

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 № 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 РФ при осуществлении деятельности кредитной организации 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%;
 - существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. К инвестициям следует относить вложения в акции, доли, паи с целью получения инвестиционного дохода, т. е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на балансовом счете **602** «Прочее участие». 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 было предвидеть по состоянию на отчетную дату. В этом случае банк определяет, что считает существенной частью своей основной деятельности долю выбывающих активов в общей величине активов банка. Существенной величиной является диапазон в 5–10%.
 - изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты. Существенным следует считать такое изменение законодательства о налогах и сборах, которое 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 гарантий. Следует считать существенным, если сумма всех предоставленных гарантий превышала 5% от собственных средств (капитала) банка;
 - начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты. Существенным считается риск выплаты штрафов и понесения убытков в размере свыше 10% от прибыли.

Согласовано:

Зам. Председателя Правления

Р.Г. Шакирова

Главный бухгалтер

А.В. Беленкова